

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ТРАНССТРОЙБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Настоящая информация подготовлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – Трансстройбанк, Банк) за 1-й квартал 2019 года и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на основе учетных записей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основе единой учетной политики.

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1. Общая информация о кредитной организации. Лицензии, коллегиальные органы кредитной организации.

Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество) (далее – «Банк», «Трансстройбанк») основан в апреле 1994 года.

Главной офис Трансстройбанка находится по адресу: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94.

Банк имеет:

1. Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2807 от 02.06.2015.
2. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10552-010000 от 20.09.2007.
3. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10550-100000 от 20.09.2007.
4. Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2807 от 02.06.2015.

Банк является:

- членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- членом Секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- ассоциированным членом международной платежной системы VISA International;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником торговой платформы Bloomberg Terminal;
- членом международной платежной системы «Таможенная карта»;
- косвенным участником национальной платежной системы «МИР»;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Национальной финансовой ассоциации.

Трансстройбанк не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

17.02.2005 Трансстройбанк был включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер 659).

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

За 1998 – 2013 годы аудит деятельности Банка в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета осуществляло Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1». С 2014 года аудит деятельности Банка осуществляет Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит», член HLB International.

За 2000 – 2006 годы аудит деятельности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности осуществлялся компанией PriceWaterhouseCoopers, за 2007 – 2014 годы аудит деятельности Банка осуществляла компания KPMG, с 2015 года аудит деятельности Банка в соответствии с Международными стандартами отчетности осуществляется компанией Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит», членом HLB International.

08.06.2015 наименование Банка было приведено в соответствие со вступившими в силу изменениями в часть 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (внесенными Федеральным законом от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»). С указанной даты в соответствии с зарегистрированным Уставом Банка в новой редакции:

- полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество);
- сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Commercial Bank «Transstroibank» (Joint Stock Company);
- сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: «Transstroibank».

Совет директоров Трансстройбанка:

1. Арзуманян Граат Мамиконович, Председатель Совета директоров Банка, Вице-президент Банка, владеет 8,150000000000 % акций Банка.
2. Читипаховян Петр Степанович, Президент Банка, владеет 85,224615384615 % акций Банка.
3. Патронов Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Совета директоров Банка, владеет 6,330512820513 % акций Банка.
4. Полищук Андрей Григорьевич.
5. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794872 % акций Банка.

В течение 1-го квартала 2019 года в составе Совета директоров Банка изменений не было.

Правление Трансстройбанка на 01.04.2019:

1. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794872 % акций Банка.
2. Фабрин Сергей Юрьевич, Заместитель Председателя Правления Банка.
3. Чунихина Галина Викторовна, Заместитель Председателя Правления Банка.
4. Аникушина Диана Олеговна, Заместитель Председателя Правления Банка.
5. Четкина Светлана Владимировна, Главный бухгалтер Банка.
6. Агарзаев Мурад Таджидинович, Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

В течение 1-го квартала 2019 года изменений в составе Правления Банка не было. Член Правления Аникушина Д. О., ранее занимавшая должность Директора Департамента сопровождения бизнеса, была назначена Советом директоров Банка на должность Заместителя

Председателя Правления Банка с 28.02.2019. Кандидатура Аникушиной Д. О. на должность Заместителя Председателя Правления Банка была согласована Банком России в установленном порядке.

1.2. Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период: с 01.01.2019 по 31.03.2019.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Публикуемые формы отчетности за 1-й квартал 2019 года и настоящая Пояснительная информация подлежат опубликованию на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу www.transstroybank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Трансстройбанка.

2.1. Стратегия развития Трансстройбанка на 2019 год.

Стратегия развития Трансстройбанка представляет собой всесторонний комплексный план деятельности Банка, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление достижения миссии Банка – «Трудом создавать богатство» – и основных стратегических целей Банка. Стратегия связывает воедино цели, задачи и методы их решения.

На данном этапе развития основными целями Трансстройбанка являются:

1. Обеспечение рентабельности капитала и активов на уровнях 3,5 % годовых и 0,50 % годовых соответственно.
2. Обеспечение роста бизнеса не менее чем на 5 – 10 % от показателей, достигнутых на 01 января 2019 года, на ключевых направлениях или достижение запланированных абсолютных показателей.
3. Развитие деятельности Банка в отдельных направлениях:
 - изменение структуры пассивов Банка;
 - развитие электронных банковских продуктов и услуг Банка;
 - операции с монетами из драгоценных металлов;
 - операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке;
 - управление капиталом Банка и рисками;
 - снижение кредитного риска;
4. Рост качества управления бизнесом;
5. Повышение узнаваемости бренда и лояльности клиентов.

Трансстройбанк является универсальным банком с точки зрения профессиональных возможностей. Это означает, что Банк имеет возможность оказывать клиентам всевозможные банковские услуги. Банк предоставляет клиентам полный набор услуг современного универсального кредитного учреждения, специализируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентов, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных секторов экономики.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- комплексное банковское обслуживание состоятельных физических лиц и крупных вкладчиков;
- операции с долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России или удовлетворяющими требованиям для включения в ломбардный список Банка России, а также с облигациями, допущенными кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО.

Основными потенциальными клиентами Банка среди юридических лиц являются малые и средние негосударственные предприятия с объемом дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, до 2 млрд. руб. В качестве клиентов-физических лиц Банк, прежде всего, рассматривает владельцев, топ-менеджеров клиентов-юридических лиц, а также сотрудников клиентов-юридических лиц и крупных вкладчиков.

Банк занимает на российском рынке банковских услуг определенную «нишу» – позиционирует себя как кредитно-финансовое учреждение, обслуживающее преимущественно:

- промышленное строительство в сегментах энергоснабжения, линий связи, газопроводного хозяйства;
- дорожное строительство;
- производство строительных материалов;
- производство мебели;
- пищевую промышленность;
- гостиничный, туристический и ресторанный бизнес;
- лизинговые компании;
- операции с недвижимостью;
- оптово-розничные торговые сети.

Такой достаточно широкий выбор приоритетных отраслей объясняется их более высокими показателями стабильности бизнеса по сравнению с другими отраслями. Но это не означает, что Банк оказывает какое-то особое предпочтение клиентам из этих секторов экономики. Банк опирается на клиентов, долгие годы успешно работающих в этих секторах экономики и занимающих, в некоторых случаях, лидирующие позиции в своих отраслях. Банк стремится привлечь в качестве клиентов устойчивые и успешные компании, руководимые опытными бизнесменами и высококвалифицированными специалистами.

Банк стремится к тому, чтобы предоставление качественных банковских услуг клиентам было ориентировано на индивидуальные особенности клиентского бизнеса и максимально учитывало потребности каждого клиента. Удовлетворенность клиента оказываемыми Банком услугами – важнейший фактор успеха Банка. Банк стремится к созданию партнерских, доверительных взаимоотношений с клиентами, применяя индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия с каждым клиентом.

Банк стремится к комплексному подходу в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж банковских продуктов ориентирована именно на продажу комплекса банковских продуктов и услуг. Банк развивает сотрудничество со своими клиентами на принципах взаимной выгоды и прозрачности, делая ставку на оперативность предоставления и качество банковских продуктов.

Еще одним фактором, положительно влияющим на деловую репутацию Банка, является финансовая стабильность Банка. Постоянное укрепление финансовой стабильности Банка требует пристального внимания к диверсификации банковского бизнеса, а именно: к диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам востребования и погашения, к диверсификации по банковским продуктам (финансовым инструментам) и клиентам, к диверсификации по секторам экономики и др. Правление Банка контролирует данные показатели и стимулирует структурные подразделения для их выполнения.

При реализации стратегии развития Трансстройбанк особое внимание уделяет вопросам управления банковскими рисками и внутреннего контроля, в том числе внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Конкурентная борьба сегодня – в первую очередь борьба за профессиональные кадры, обеспечивающие успех развития Банка. Правильный подбор кадров и правильное управление кадрами требует такого же профессионализма, как и любая другая сфера банковской деятельности. Для того чтобы стратегия являлась действительно работающим, действующим документом, способным направлять Банк в нужном направлении, необходим процесс обратной связи, анализа и контроля, в ходе которого проверяется адекватность стратегии существующим условиям (как внешним, так и внутренним) и происходит ее адаптация к возникающим изменениям. Общая стратегическая концепция Трансстройбанка доведена до всех его сотрудников. Каждый сотрудник осознает свой персональный вклад в реализацию стратегии. В Банке через руководителей структурных подразделений налажена обратная связь, обеспечивающая сбор информации о ходе реализации стратегии.

2.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Трансстройбанка.

Банковское дело – ежедневный сложный квалифицированный труд. Работа с деньгами клиентов – ответственное дело. Управляя деньгами, Трансстройбанк создаёт богатство и строит лучшее будущее для клиентов и для себя. Стратегическое видение, правильное управление рисками, использование открывающихся возможностей позволяют Банку добиваться поставленных целей.

Современная рыночная экономика предъявляет огромный спрос на услуги банков – без них невозможно ее нормальное функционирование, поэтому банковский бизнес, как и любой другой, может рассматриваться как объект вложения капитала и управленческих усилий с целью получения прибыли.

В создавшихся условиях банкам приходится постоянно искать дополнительные источники сохранения и увеличения прибыли как за счет повышения эффективности работы и снижения операционных издержек, так и за счет улучшения качества обслуживания клиентов и разработки новых банковских продуктов и услуг.

Российская экономика, российская банковская система являются частями мировой экономики, мировой финансовой системы. По-прежнему сохраняется высокая зависимость экономики страны от стоимости нефти, так как высокий уровень цен на нефть поддерживает высокий уровень ликвидности и дешевого внутреннего финансирования для российских компаний. Не восстановился докризисный платежеспособный спрос на товары и услуги клиентов банков.

В настоящий момент можно говорить о недостаточной стабильности в экономике страны, а также о негативных тенденциях ее развития.

Между тем, продуманная и осторожная политика в области размещения, а также экономически обоснованная политика в области привлечения денежных средств, четкое понимание отраслевой деятельности бизнеса клиентов Банка позволили Трансстройбанку не только успешно противостоять спаду российской экономики, но и существенно укрепить свое финансовое положение, имидж и позиции на рынке банковских услуг Российской Федерации.

2.3. Операции Трансстройбанка, оказывающие наибольшее влияние на изменение его финансового результата.

Основным направлением активной политики, осуществляемой Банком в течение 1-го квартала 2019 года, являлось кредитование корпоративных клиентов и физических лиц.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают кредитные операции, в частности, операции коммерческого кредитования, как в рублях, так и в иностранной валюте.

Соответственно, рентабельность Банка определяется доходами по кредитам, предоставленным коммерческим организациям и физическим лицам.

2.4. Банковские продукты, предлагаемые Трансстройбанком юридическим и физическим лицам.

Основой клиентской политики Банка и важнейшей задачей развития клиентского сервиса является полное и качественное удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах.

За годы своей деятельности Банк зарекомендовал себя как стабильный и надежный партнер, всегда идущий навстречу пожеланиям клиентов и выстраивающий свою клиентскую политику в интересах последних.

Изучая потребности уже сложившейся клиентуры и ориентируясь на привлечение новых клиентов, Трансстройбанк основные усилия прилагал к развитию и совершенствованию тех видов услуг, которые имеют устойчивый платежеспособный спрос, а именно: качественное и оперативное расчетно-кассовое обслуживание в российских рублях и иностранной валюте и кредитование в самых различных формах.

Гибкая тарифная политика Банка и надлежащая деловая репутация Банка как надежного финансового партнера стали основой для увеличения клиентской базы Банка. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг собственных тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц с целью поддержания конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

С июня 2007 года Трансстройбанк является членом международной платежной системы Таможенная карта. Банк предлагает корпоративным клиентам банковские таможенные карты, позволяющие оплачивать таможенные платежи непосредственно на таможенном терминале в режиме реального времени, что существенно уменьшает время прохождения таможенной процедуры и позволяет избежать авансовых таможенных выплат.

В отчетном периоде, несмотря на продолжающийся кризис доверия на банковском рынке, Банку удалось увеличить масштабы активных операций. При этом ключевым направлением продолжало оставаться кредитование клиентов Банка, как юридических, так и физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В основе кредитной политики Банка лежит взаимовыгодное сотрудничество с финансово-устойчивыми предприятиями. Большой опыт работы Банка в сфере коммерческого кредитования дает возможность предложить каждому клиенту с учетом специфики его бизнеса наиболее оптимальную форму кредитования.

В распоряжении Банка находится широкая палитра кредитных продуктов и услуг, которые могут быть использованы в выборе взаимодействия с корпоративными клиентами – кредиты, кредитные линии, овердрафт по банковскому счету клиента, банковские гарантии. К каждому заемщику применяется индивидуальный подход в зависимости от структуры кредитной сделки.

Кредитный портфель Банка сформирован, в основном, из заемщиков, на протяжении ряда лет имеющих положительную кредитную историю в Банке.

В частности, в отчетном периоде Банк продолжил успешное кредитование компаний, осуществляющих производство специальных строительно-монтажных работ, выполняемых на важных объектах инфраструктуры г. Москвы.

По-прежнему важное место в активных операциях Банка занимает предоставление банковских гарантий.

С 2009 года Банк осуществляет предоставление таможенных гарантий.

В отчетном периоде Банк продолжил предоставление банковских гарантий по использованию федеральных специальных марок отечественным компаниям, осуществляющим производство и розлив алкогольных напитков – вина и коньяков.

Кредитование физических лиц Банк осуществлял как в форме предоставления кредитов на потребительские нужды, так и в форме овердрафта по дебетовым банковским картам. Такое кредитование для держателей банковских карт является оперативным, удобным и выгодным банковским инструментом.

В 2017 году Банк начал и в течение 2018 и 1-го квартала 2019 года успешно продолжил участие в проекте АО «КБ ДельтаКредит» по агентированию его ипотечных продуктов.

Трансстройбанк проводит постоянную работу по совершенствованию и наращиванию существующей корреспондентской сети с российскими и иностранными банками. Банк активно сотрудничает с российскими и иностранными банками-корреспондентами: VTB Bank (Deutschland) AG, АО ЮниКредитБанк, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и др.

Успешная работа Банка на межбанковском рынке на протяжении многих лет, основанная на консервативной политике в области межбанковского кредитования, сформировала имидж Банка как устойчивого и надежного партнера с хорошей деловой репутацией. Осуществляя операции на рынке межбанковского кредитования, Банк стремится к поддержанию высокого уровня ликвидности с одновременным снижением кредитных рисков.

Трансстройбанк имеет многолетний положительный опыт работы с собственными векселями. Собственные векселя Банка способствуют диверсификации ресурсной базы, формированию ликвидного портфеля долговых обязательств Банка и созданию публичной положительной кредитной истории Банка на межбанковском рынке. Собственные векселя Банка являются надежным инструментом вложения временно свободных денежных средств и удобным платежным средством при проведении расчетов за поставленные товары и оказанные услуги, как для клиентов Банка, так и для внешних инвесторов. Держатели векселей Банка имеют возможность получения кредита под их залог (заклад), а также возможность их досрочной продажи Банку.

Трансстройбанк постоянно расширяет ассортимент коммерческих предложений для физических лиц, предлагая гибкие условия привлечения денежных средств граждан во вклады и в другие банковские продукты.

Трансстройбанк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях, долларах США и евро;
- различные виды банковских вкладов (депозитов);
- денежные переводы с открытием и без открытия счетов;
- денежные переводы по системам Вестерн Юнион и «Золотая Корона»;
- продажа памятных и инвестиционных монет Банка России;
- продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов;
- продажа мерных слитков драгоценных металлов;
- обезличенные металлические счета и вклады в драгоценных металлах;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- банковские карты международных платежных систем;
- потребительское кредитование;
- агентирование ипотечных продуктов других банков (АО «КБ ДельтаКредит» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

В течение отчетного периода Банк предложил гражданам обширную линейку срочных вкладов: «Доходный», «Накопительный», «ВИП», «Удобный», «ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ», «Ежемесячный Онлайн» и др. Каждый из этих вкладов имел свои особенности, которые стали привлекательными для разных категорий вкладчиков.

Трансстройбанк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide.

В августе 2016 года Банк вступил в национальную платежную систему «МИР», став ее косвенным участником (по типу С: эквайринг и Интернет-эквайринг).

В настоящее время Банк предлагает своим клиентам-физическим лицам только премиальные банковские карты: для розничных клиентов доступны VISA Gold и MasterCard Gold, для состоятельных – более престижные VISA Platinum, MasterCard Platinum и MasterCard Black Edition. По сравнению с картами категории Gold, карта Visa Platinum, MasterCard Platinum имеет дополнительные преимущества – это страхование покупок, совершенных по карте, медицинская и юридическая поддержка держателей, а по карте категории MasterCard Black Edition – бесплатная консьерж-служба, комплексное страхование, доступ в бизнес-залы аэропортов по всему миру (программа LOUNGE KEY), бесплатное снятие наличных в банкоматах по всему миру, бесплатный sms-сервис по карте. Такое изменение тарифной политики обусловлено действующей конкурентной средой. С 2018 года Банк запустил сервис бесконтактной оплаты Google Pay для карт

международной платежной системы MasterCard Worldwide. В 2019 году Банк планирует запустить сервисы бесконтактной оплаты Apple-, Google-, Samsung-, Garmin Pay для карт платежной системы VISA International, а также собственную программу Лояльности для держателей карт Банка.

Банками-партнерами Трансстройбанка по расчетам с международными платежными системами и по эмиссии банковских карт Банка является ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и Банк «Открытие».

Совместными усилиями Департамента продаж и развития бизнеса и Управления развития электронных банковских продуктов разрабатываются и внедряются новые банковские продукты и услуги на базе банковских карт. В отчетном периоде Банк продолжил выдачу вкладчикам Банка банковских карт с разрешенным овердрафтом и льготными тарифами обслуживания. Для владельцев карт Банка доступна услуга оплаты счетов в пользу операторов сотовой связи, Интернет-провайдеров, цифрового телевидения, IP-телефонии, коммунальных платежей и др.

Еще в конце 2014 года на базе карты международной платежной системы VISA International Банк запустил и в отчетном периоде активно развивал три новых продукта: это «Карта Корпоративный водитель», «Расчетная карта» и «Карта Инкассатор-курьер». Все операции, совершенные по любой из предложенных Банком корпоративных карт, отражаются по счету организации. Такой инструмент безналичной оплаты с корпоративного, а не с частного банковского счета пользуется спросом у организаций. Разработанные Банком продукты позволяют выбрать корпоративному клиенту тот тип карточного продукта, который необходим для решения конкретных задач: «Расчетная карта» – это командировочные и представительские расходы, «Корпоративный водитель» – это только безналичная оплата товаров и услуг без возможности снятия наличных, «Инкассатор-курьер» – это карта, которая позволяет только вносить наличные денежные средства непосредственно на расчетный счет компании с помощью банкоматов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с функцией приема банкнот (остальные операции заблокированы).

В отчетном периоде Банк предлагал своим клиентам-физическим лицам систему дистанционного банковского обслуживания «ТСБ-Онлайн».

С 2016 года Банк в области развития банковских электронных технологий предлагает сервис переводов с карты на карту на сайте Банка в сети Интернет и мобильное приложение на платформах iOS и Android («мобильный банк»).

Одной из целевых групп клиентов Трансстройбанка являются корпоративные клиенты, которым Банк предлагает «зарплатные проекты». В рамках «зарплатных проектов» предприятие перечисляет своим сотрудникам заработную плату на счета банковских карт, открытых Банком. Это позволяет предприятию снизить административные и временные затраты по выдаче заработной платы, минимизировать риски, связанные с транспортировкой наличных денежных средств, а также предоставляет сотрудникам предприятия возможность использовать банковские карты в качестве современного надежного платежного средства.

Банк стремится предоставить клиентам, работающим с Банком по «зарплатным проектам», максимально удобный охват территории, где держатели карт могли бы без дополнительных затрат снимать денежные средства. В связи с этим Банк активно работает с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и ПАО БАНК «ФК Открытие», в банкоматах которых Банк не взимает комиссию при снятии денежных средств. Для повышения лояльности клиентов Банка и конкурентоспособности «зарплатных проектов» за счёт увеличения количества банкоматов по всей территории РФ, Трансстройбанк еще в 2013 году присоединился к Объединенной банкоматной сети «ATLAS», в которую входят банкоматы банков-партнеров, находящихся под спонсорством ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в международных платежных системах, а также банков, которые являются принципалами в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International, а в 2016 году присоединился к банкоматной сети ПАО Банк «ФК Открытие». Общая численность банкоматной сети, которая позволяет клиентам «зарплатных проектов» снять денежные средства без комиссии, составляет свыше 10 тыс. устройств.

На 1 апреля 2019 года Трансстройбанком установлено 8 банкоматов:

- г. Москва, ул. Дубининская, д. 94 (здание Головного офиса Банка);
- г. Москва, Вознесенский пер., д. 7 (в здании гостиницы CourtYard by Marriott Moscow City Center);
- г. Москва, Донской 2-й проезд, д. 10, стр. 2;
- г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А (в здании гостиницы Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel);
- г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 59;
- г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46, корп. 1;
- г. Липецк, ул. Гагарина, д. 35;
- г. Калининград, ул. Театральная, д. 36-40.

В банкоматах Трансстройбанка держатели банковских карт имеют возможность быстро и без уплаты комиссии пополнить баланс своих мобильных телефонов операторов сотовой связи (Билайн, МТС, Мегафон и др.), оплатить услуги спутникового телевидения, Интернета и IP-телефонии, а также оплатить коммунальные услуги (для Московского региона). Банк постоянно расширяет перечень услуг, оплата которых возможна через банкоматы Трансстройбанка.

Банк активно развивает торговый эквайринг, как одно из наиболее востребованных направлений деятельности в сфере операций с банковскими картами. Наличие терминала для приема банковских карт к оплате давно уже стало неотъемлемой частью в сфере торгово-сервисных услуг. В 2016 году Банк подключился к новому процессингу под спонсорством Банка «ФК Открытие» (сервис «Интернет-Эквайринг»). По состоянию на 01.04.2019 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 114 организаций, количество установленных терминалов составило 242 штуки, количество подключенных торговых точек составило 193 штуки. Также еще в 2016 году Банком реализована агентская модель привлечения клиентов банков-партнеров на услугу «торговый эквайринг Трансстройбанка».

Банк запустил платежные сервисы Apple Pay и Samsung Pay, позволяющие осуществлять прием платежей предприятиями, обслуживаемым Банком по торговому эквайрингу, от своих клиентов по мобильным платежным системам. Для этого было доработано программное обеспечение POS-терминалов Банка. Теперь владельцы смартфонов iPhone и Samsung могут расплачиваться с их помощью в предприятиях, обслуживаемых Трансстройбанком по торговому эквайрингу.

Трансстройбанк продолжает успешную деятельность на рынке драгоценных металлов на основании Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2807 от 02.06.2015.

Банк предлагает следующие услуги на рынке драгоценных металлов:

- продажа и покупка памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов Банка России;
- продажа и покупка памятных монет из драгоценных металлов иностранных государств;
- открытие физическим и юридическим лицам и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах;
- продажа мерных слитков драгоценных металлов.

Банк активно реализует физическим и юридическим лицам памятные и инвестиционные монеты из золота и серебра, выпущенные Банком России и ведущими зарубежными монетными дворами. Монеты из драгоценных металлов уже успели зарекомендовать себя как отличный подарок к праздничным и юбилейным датам. Банк оказывает услуги по открытию и обслуживанию обезличенных металлических счетов (ОМС) в драгоценных металлах. Спросом среди физических и юридических лиц традиционно пользуется золото. Трансстройбанк предоставляет возможность клиентам приобрести мерные слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные российскими аффинажными заводами в соответствии с действующими государственными стандартами в сопровождении сертификатов и паспортов заводов-изготовителей.

2.5. Операции, проводимые Трансстройбанком в различных географических регионах.

Основную деятельность Банк осуществляет в Московском регионе. Кроме этого, Банк проводит активную работу по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц в других регионах Российской Федерации.

В последние годы Банк увеличил свое присутствие в регионах Российской Федерации, следуя принципу открытия обособленных структурных подразделений в местах концентрации имеющейся и потенциальной клиентуры Банка.

Ниже приведены данные о местах присутствия Банка по состоянию на 01.04.2019.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в головном офисе, расположенном по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, 94, в операционном офисе «Смоленский», расположенном по адресу: г. Москва, Панфиловский пер., д. 4, стр. 1. Также кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в операционной кассе вне кассового узла «Вознесенский переулок», расположенной по адресу: г. Москва, Вознесенский пер., д. 7, в операционном офисе «Бакунинский», расположенном по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 44-48, стр. 1, в операционном офисе «Щербаковский», расположенном по адресу: г. Москва, ул. Щербаковская, д. 5, в операционном офисе «Парковый» (открыт 29.01.2019), расположенном по адресу: г. Москва, ул. 9-я Парковая, д. 30, стр. 1, в операционной кассе вне кассового узла «Братиславская» (открыта 19.02.2019), расположенной по адресу: г. Москва, ул. Братиславская, д. 14.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербург осуществляется Банком в операционных кассах вне кассового узла, расположенных по адресам: г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, л. А; г. Санкт-Петербург, 2-я линия Васильевского острова, д. 61/30, л. А; г. Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 3/54, литера А, пом. 12-Н и 23-Н (ОКВКУ «Невский»), г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 197, литера А, пом. 11-Н (ОКВКУ «Московский проспект», открыта 16.01.2019).

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в Ленинградской области осуществляется Банком в операционных кассах вне кассового узла, расположенных по адресам: Ленинградская область, Выборгский район, пос. Торфяновка (ОКВКУ «Торфяновка») и Ленинградская область, Выборгский район, г. Выборг, Ленинградское шоссе, д. 1 (ОКВКУ «Выборг», открыта 20.03.2019).

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Казань осуществляется Банком в дополнительном офисе (открыт 11.02.2019), расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 59. 08.02.2019 Банк закрыл кредитно-кассовый офис, располагавшийся по этому же адресу.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Липецк осуществляется Банком в операционном офисе, расположенном по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, д. 35.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Калининград осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Калининград, ул. Театральная, д. 36-40.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Пермь осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Пермь, ул. Тимирязева, д. 24а.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Туапсе осуществляется Банком в дополнительном офисе, расположенном по адресу: Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Октябрьской Революции, д. 7.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Нижний Новгород осуществляется Банком в дополнительном офисе «Горьковский», расположенном по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Студеная, д. 5.

2.6. Краткий обзор существенных изменений в деятельности Трансстройбанка и событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Трансстройбанка, его стратегию развития за 2019 год.

В течение отчетного периода Банк совершенствовал технологию кредитования малого и среднего бизнеса.

В отчетном периоде Банк продолжил участие в безрисковых программах агентирования ипотечных кредитов, осуществляемых АО «КБ ДельтаКредит» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Участие в таких программах позволяет Банку увеличить объем комиссионных доходов и финансовый результат.

Стабилизация курса рубля РФ к доллару США и евро, а также уменьшение ключевой ставки Банком России, произошедшие в течение 2015 – 2018 годов и 1-го квартала 2019 года, благотворно отразились как на состоянии банковской системы Российской Федерации в целом, так и на финансовом положении Трансстройбанка и на его возможностях осуществлять кредитование, в частности. При этом Банк не ставит цель резкого увеличения кредитного портфеля, а проводит в области кредитования консервативную политику, кредитует заемщиков, долгое время работающих с Банком, бизнес которых хорошо известен Банку, и осуществляя глубокий анализ бизнеса и финансового положения заемщиков потенциальных.

Во третьем – четвертом кварталах 2018 и первом квартале 2019 года Банк начал процесс реформирования кредитно-кассовых офисов в дополнительные офисы, а также осуществил открытие нескольких операционных офисов и операционных касс вне кассового узла в целях увеличения клиентской базы, улучшения качества обслуживания клиентов и увеличения комиссионных доходов Банка.

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

В планах Банка на 2019 год – развитие деятельности в рамках существующей кредитной политики, доказавшей свою эффективность. Банк рассчитывает на рост кредитного портфеля преимущественно за счет создания новых кредитных продуктов, ориентированных на целевые группы клиентов, в том числе, выдачи кредитов корпоративным клиентам и их сотрудникам, развитие индивидуальных программ кредитования с учетом специфики бизнеса клиента. Приоритетным при принятии решения о выдаче кредита клиенту является история его сотрудничества с Банком, стабильность бизнеса, высокая деловая репутация, существующие перспективы развития. Банк продолжает ориентироваться на кредитование предприятий и организаций различных отраслей экономики, придерживаясь принципов диверсификации

вложений денежных средств, минимизации кредитных рисков и получения стабильного дохода, не зависящего от складывающейся конъюнктуры в отдельных отраслях экономики.

Кредитование корпоративных клиентов по-прежнему будет осуществляться по следующим основным направлениям: краткосрочное коммерческое кредитование, которое будет ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах, а также инвестиционное кредитование и проектное финансирование.

Кредитование физических лиц будет преимущественно осуществляться через предоставление кредитов держателям банковских карт Банка в форме овердрафтов по карточным счетам, а также выдачу потребительских кредитов под обеспечение в виде «твердых залогов» (движимое и недвижимое имущество, собственные векселя Банка).

Для достижения более высоких показателей доходности активов Банком планируется в значительной степени увеличить объемы гарантийных операций и активизировать деятельность на рынке ценных бумаг (облигации из ломбардного списка Банка России или облигации, удовлетворяющие требованиям для включения в ломбардный список Банка России, а также облигации, допущенные кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО), используя имеющиеся для этого возможности.

В 2019 году Банк планирует расширить участие в безрисковых программах агентирования ипотечных кредитов, осуществляемых различными кредитными организациями, пополнить линейку продуктов, обеспечивающих Банку получение комиссионного дохода, а также завершить процесс реформатирования кредитно-кассовых офисов в дополнительные офисы и продолжить открытие операционных офисов и операционных касс вне кассового узла.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

3.1. Принципы формирования Учетной политики Трансстройбанка.

Учетная политика в целях бухгалтерского учета АКБ «Трансстройбанк» (АО) на 2019 г. (далее – «Учетная политика») сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.2. Критерии реализации Учетной политики.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осторожности – то есть активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой – то есть отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости – то есть тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – то есть рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;
- открытости – то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.3. Методы оценки видов активов и обязательств Трансстройбанка.

Под **финансовыми активами** подразумеваются денежные средства, размещенные по кредитным договорам, приобретенные права требования, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, приобретенные ценные бумаги, вложения в доли в уставных капиталах юридических лиц.

Под **финансовыми обязательствами** подразумеваются денежные средства, привлеченные по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, привлеченные против выдачи собственных векселей.

В дальнейшем в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Банка России активы Банка могут оцениваться (переоцениваться) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в обоих этих случаях формируются резерв на возможные потери и оценочный резерв) либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» Банк должен осуществлять классификацию финансовых активов в зависимости от цели их приобретения или от цели размещения денежных средств против получения финансовых активов.

Цели приобретения финансовых активов являются основой бизнес-моделей управления финансовыми активами Банка, представляющих собой учетную политику Банка по учету того или иного финансового актива. Иными словами, приобретая финансовый актив, Банк должен знать, какую цель приобретения финансового актива преследовал (то есть какую бизнес-модель управления финансовым активом он будет применять к этому активу), и в зависимости от этой цели в момент постановки финансового актива на учет в баланс Банк должен классифицировать финансовый актив в одну из следующих классификационных групп финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цели приобретения финансовых активов являются основой **бизнес-моделей** управления финансовыми активами Банка, представляющих собой учетную политику Банка по учету того или иного финансового актива. Иными словами, приобретая финансовый актив, Банк должен знать, какую цель приобретения финансового актива преследовал (то есть какую бизнес-модель управления финансовым активом он будет применять к этому активу), и в зависимости от этой цели в момент постановки финансового актива на учет в баланс Банк должен классифицировать финансовый актив в одну из классификационных групп финансовых активов.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, – это финансовые активы, в отношении которых Банк имеет намерение получить по такому финансовому активу денежные потоки (основной долг плюс проценты) в определенные сроки и, тем самым, не собирается их продавать, держит до наступления срока погашения. Это означает также, что оценка справедливой стоимости такого финансового актива не требуется.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – это финансовые активы, в отношении которых Банк не знает, будет ли он их продавать до наступления срока погашения или удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – это финансовые активы, в отношении которых Банк имеет намерение продать их до наступления срока погашения в течение 12 месяцев от даты приобретения, а также все остальные финансовые активы, не включенные в предыдущие две группы, а также все финансовые активы, которые Банк решил отражать в этом классе при первоначальном признании без права последующей реклассификации.

На основании Принципов учета финансовых инструментов АКБ «Трансстройбанк» (АО) в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», являющихся Приложением Б к Учетной политике, Банк классифицирует имеющиеся финансовые активы в следующие группы:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
1. Кредиты, включая межбанковские. 2. Права требования. 3. Гарантии.	1. Облигации. 2. Вложения в долю в уставном капитале юридического лица.	Бизнес-модель не используется.

В отчетном периоде Банк не проводил реклассификацию финансовых активов из одной группы в другую.

Оценочный резерв – это оцениваемая Банком на основании ожидаемых по финансовому активу кредитных убытков сумма возможных потерь по финансовому активу, определяемая в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Принципы его расчета и формирования определены Банком в вышеуказанных принципах учета финансовых инструментов АКБ «Трансстройбанк» (АО) в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», являющихся Приложением Б к Учетной политике.

В отношении финансовых активов, классифицированных в группу оцениваемых по амортизированной стоимости, а также в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (типа облигации), резерв на возможные потери и оценочный резерв подлежат формированию. В отношении финансовых активов, классифицированных в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (типа доля в уставном капитале юридического лица) резерв на возможные потери подлежит формированию, оценочный резерв не подлежит формированию (поскольку по этой группе финансовых активов нет денежных потоков: договорные условия этого финансового актива не обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» Банк должен осуществлять классификацию финансовых обязательств в следующие группы:

- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости;
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На основании Принципов учета финансовых инструментов АКБ «Трансстройбанк» (АО) в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», являющихся Приложением Б к Учетной политике, Банк классифицирует имеющиеся финансовые обязательства (срочные вклады физических лиц, срочные депозиты физических лиц, привлеченные межбанковские кредиты, собственные векселя) в группу **оцениваемых по амортизированной стоимости**.

В отчетном периоде Банк не проводил реклассификацию финансовых обязательств из одной группы в другую.

Амортизированная стоимость финансовых активов и финансовых обязательств определяется методом эффективной процентной ставки или линейным методом.

При первоначальном признании финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовые обязательства (далее совместно именуются «**финансовые инструменты**») учитываются по справедливой стоимости.

В день постановки на баланс Банка финансового инструмента по данному финансовому инструменту с помощью функции ЧИСТВНДОХ на основании сумм и дат платежей по договору (денежный поток) определяется эффективная процентная ставка (ЭПС). Далее осуществляется сравнение значения ЭПС с текущей рыночной ставкой данного финансового инструмента в целях определения его «рыночности», то есть определения, являются ли условия финансового инструмента рыночными или отличными от рыночных. Для определения значения текущей рыночной ставки Банк использует наблюдаемые исходные данные, публикуемые по различным финансовым инструментам на сайте Банка России, – соответствующие процентные ставки, к которым могут применяться поправочные коэффициенты. Если значение ЭПС попадает в диапазон плюс-минус 20 % включительно от значения текущей рыночной ставки, финансовый инструмент считается рыночным, и наоборот.

Если финансовый инструмент является рыночным, то Банк не применяет метод ЭПС для расчета справедливой и далее амортизированной стоимости к следующим финансовым инструментам:

- к финансовым инструментам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- к финансовым инструментам, если срок его погашения (возврата) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые инструменты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или
- если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом (по ставке договора), не является существенной.

В случае если на дату первоначального признания финансового инструмента срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности. Критерием существенности разницы между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, считается 5 % (включительно).

Если финансовый инструмент является нерыночным или рыночным, но не удовлетворяющим вышеуказанным условиям, то для расчета его справедливой и далее амортизированной стоимости применяется метод ЭПС. Указанные величины рассчитываются с помощью функции ЧИСТНЗ на основании суммы средств размещенных или привлеченных в финансовый инструмент, дат и сумм платежей по договору и, если финансовый инструмент является нерыночным, текущей рыночной ставки, действующей на момент первоначального признания финансового инструмента и выступающей в качестве ЭПС, либо, если финансовый инструмент является рыночным, собственно ЭПС. В этих случаях в балансе Банка отражаются корректировки по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», изменяющие стоимость размещенных в кредит денежных средств.

Как уже было отмечено выше, дальнейший учет финансовых инструментов осуществляется по амортизированной стоимости с учетом следующего:

- корректировки стоимости производятся ежемесячно в последний рабочий день каждого календарного месяца;
- для нерыночных финансовых инструментов и рыночных финансовых инструментов, для которых в момент признания выполнилось условие существенности, для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.
- для рыночных кредитов, для которых в момент признания не выполнилось условие существенности, для расчета амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Оценочный резерв по финансовым активам рассчитывается от валовой стоимости финансовых активов и отражается в балансе Банка ежеквартально, в последний рабочий день каждого календарного квартала, а также в день изменения валовой стоимости финансового инструмента (например. При погашении должником части суммы финансового актива). В случае значительного увеличения кредитного риска, выражающегося в принятии Банком решения о переводе (реклассификации) финансового актива в более худшую группу кредитного риска, или в случае реклассификации финансового актива а из группы финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, в группу финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется и отражается (корректируется) в балансе Банка в дату принятия решения о таких реклассификациях.

Финансовые активы типа облигации, классифицированные Банком в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых облигаций при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению облигаций, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью облигаций и ценой сделки по их приобретению. Для облигаций, обращающихся на биржевом рынке, в качестве критерия существенности устанавливается относительная разница между ценой приобретения Банком облигации и средневзвешенной ценой данной облигации на биржевом рынке в день приобретения Банком облигации в 20 % (включительно). Для облигаций, приобретенных на внебиржевом рынке, действует такой же критерий, как и для облигаций, приобретенных на биржевом рынке, но в качестве цены закрытия принимаются данные по показателям BGN, CBVT, BVAL (в порядке очередности в случае отсутствия предыдущего показателя) приобретенной облигации, публикуемые в системе Bloomberg.

Во всех случаях, когда справедливая стоимость между ценой приобретения облигации отличается от справедливой стоимости, происходит следующее:

- если рынок для облигации активный или для определения справедливой стоимости облигации использовались данные, наблюдаемые на рынке, вышеуказанная разница отражается в балансе Банка по счетам доходов или расходов в составе прибыли или убытка;
- если рынок для облигации неактивный или для определения справедливой стоимости облигации использовались данные, не наблюдаемые на рынке, вышеуказанная разница не отражается в балансе Банка в дату приобретения облигации, так как к этой разнице применяется отсрочка (отсроченная разница), отражаемая в балансе Банка одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по ценной бумаге.

Дальнейший учет облигаций ежедневно производится Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на основании данных об активном рынке по данной облигации в соответствии с Приложением А к Учетной политике – Порядком определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Затраты Банка по сделке приобретения облигаций признаются несущественными, если не превышают 1 % от суммы сделки. В этом случае они в полном объеме относятся на счет расходов в день совершения сделки.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Порядок») устанавливает порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, метод оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении) справедливой стоимости.

В рамках Порядка под ценными бумагами понимаются долговые обязательства, отражение (учет) которых в балансе Банка осуществляется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на счете № 502 в соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, а именно:

- долговые обязательства, номинированные в рублях, выпущенные в соответствии с действующим законодательством РФ, обращающиеся на внебиржевом рынке и допущенные к обращению и торгам у организаторов торговли (биржи) в соответствии с действующим законодательством РФ;
- долговые обязательства, выпущенные в соответствии с действующим законодательством иностранных государств, обращающиеся на внебиржевом рынке и допущенные к обращению у организаторов торговли (биржи) в соответствии с действующим законодательством иностранных государств и действующим законодательством РФ.

Порядок определяет следующие значения терминов и определений.

Активный рынок – рынок, на котором сделки (операции) в отношении определенной (конкретной) ценной бумаги осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе (информация о котировках ценных бумаг оперативно и регулярно раскрывается источником информации).

Источники информации – организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках ценных бумаг. В качестве основных (признанных) источников информации принимаются:

- организаторы торговли (биржи);
- брокеры, дилеры;
- котировальные системы;
- информационно-торговые системы Блумберг (Bloomberg) или Томсон Рейтерс (ThomsonReuters);
- Ценовой центр НРД, иные организации, имеющие статус ценовых центров;
- СРО НФА и др.

Среди источников информации, являющихся организаторами торговли, признаваемыми таковыми в соответствии с Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (далее – «Федеральный закон № 325-ФЗ»), Банк отдает предпочтение ПАО «Московская биржа».

Композитная цена – показатель стоимости ценной бумаги, рассчитываемый информационно-торговой системой Блумберг (Bloomberg) в соответствии с принятой указанной организацией методикой.

Котировки – ценовые индикаторы (показатели) стоимости ценных бумаг, раскрываемые организатором торговли (биржей) или другими признанными источниками информации по конкретной ценной бумаге.

Основной рынок – рынок с наибольшим для соответствующего актива или обязательства объемом торгов и уровнем активности.

РРЦ (Расчетная рыночная цена) – показатель стоимости ценной бумаги, рассчитываемый Банком на ежедневной основе при условии выполнения необходимых для расчета РРЦ критериев, указанных ниже. Банк использует данный показатель в качестве меры оценки справедливой стоимости второго уровня.

Банк осуществляет расчет РРЦ следующим образом:

- РРЦ определяется по итогам торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок в основном режиме торгов, при условии, что их общий объем составляет не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, то РРЦ принимается равной средневзвешенной цене по сделкам, совершенным в течение торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок в основном режиме торгов (в том числе в случае отсутствия сделок), то РРЦ рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 30 календарных дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, при этом во всех расчетах учитывается средневзвешенная цена ценной бумаги по итогам торгового дня;
- если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 30 календарных дней в основном режиме торгов, либо объем всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено 10 сделок и более), составил менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, а количество торговых дней в основном режиме торгов за этот период составило не менее 5 дней, то РРЦ рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в основном режиме торгов в течение последних 30 календарных дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента или более, а количество торговых дней в основном режиме торгов составляло 5 дней или более, при этом во всех расчетах учитывается средневзвешенная цена ценной бумаги по итогам торгового дня;
- если по ценной бумаге в течение последних 30 календарных дней было совершено менее 10 сделок в основном режиме торгов (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период, составил менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, либо количество торговых дней в основном режиме торгов составило менее 5 дней, то РРЦ не рассчитывается.

Средневзвешенная цена – показатель стоимости ценной бумаги, ежедневно рассчитываемый по итогам торгового дня и публикуемый в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 г. № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» в открытом доступе на сайте организатора торговли, признаваемого таковым в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги – цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операций на добровольной основе между независимыми участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Торговый день – рабочий или календарный день проведения торгов ценными бумагами на организованном рынке или на внебиржевом рынке.

Торговый день в основном режиме торгов – рабочий или календарный день, в которой объем сделок по ценной бумаге в основном режиме торгов принимает значение, большее нуля.

Финансовый инструмент – ценная бумага и (или) производный финансовый инструмент.

BGN (Bloomberg Generic) – композитная цена, вычисляемая из наиболее актуальных исполняемых заявок на покупку и продажу ценных бумаг в информационно-торговой системе Блумберг (Bloomberg). Рассчитывается при наличии минимально трех исполняемых котировок с ценами и объемами (на покупку и на продажу). Учитывает не только исполняемые, но и индикативные цены на облигации, включая все заявки и цены, доступные на момент вычисления цены. Не публикуется при отсутствии достаточного количества двусторонних котировок.

BVAL (Bloomberg Valuation Service) – композитная цена, рассчитываемая по нескольким ступеням, в зависимости от ликвидности облигаций в информационно-торговой системе Блумберг (Bloomberg). При наличии доступных рыночных цен используется алгоритм, аналогичный BGN.

CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) – композитная цена, вычисляемая из наиболее актуальных исполняемых заявок на покупку и продажу облигаций в информационно-торговой системе Блумберг (Bloomberg). Цена вычисляется при наличии минимально трех исполняемых котировок с ценами и объемами (на покупку и на продажу). Является наиболее консервативной композитной ценой.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации ценных бумаг). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия ценных бумаг и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

При определении справедливой стоимости Банком выбирается такой метод оценки, при котором максимально используются наблюдаемые исходные данные, и лишь при отсутствии последних могут быть использованы ненаблюдаемые исходные данные. Примеры рынков, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми для финансовых инструментов, составляющих портфель Банка, представляют собой организованные (биржевые) рынки и внебиржевые (неорганизованные, дилерские) рынки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Порядок устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в метод оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем следующим уровням:

Уровень 1:

- исходные данные по рыночным котировкам (биржевым и внебиржевым), наблюдаемые на активном рынке, являющиеся некорректируемыми. К данному уровню относятся следующие данные:

- при определении справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, допущенных к обращению на организованном рынке у организатора торговли, признаваемого таковым в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, рынок по которым является основным, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги;

- в случае отсутствия средневзвешенной цены за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является не организованный (то есть внебиржевой) рынок, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- справедливой стоимостью признается композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader), полученная из торговой системы Блумберг (Bloomberg) за торговый день, являющийся датой переоценки ценной бумаги.

- в случае отсутствия композитной цены BGN (Bloomberg Generic) или композитной цены CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader), полученной из торговой системы Блумберг (Bloomberg) за торговый день, являющийся датой переоценки ценной бумаги, справедливой стоимостью признается композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader), полученная из торговой системы Блумберг (Bloomberg) за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней.

Уровень 2:

- исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами и подлежащие корректировке. К данному уровню относятся следующие данные:

- при определении справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, допущенных к обращению на организованном рынке у организатора торговли, признаваемого таковым в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, рынок по которым является основным, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- в случае отсутствия средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли в течение периода, превышающего 10 торговых дней, предшествующих дате осуществления переоценки, для определения справедливой стоимости используются следующие показатели (приведены в порядке убывания приоритетности, то есть если отсутствует более приоритетный показатель, используется следующий за ним менее приоритетный):

- композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) за торговый день, являющийся датой переоценки ценной бумаги;

- композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней;

- композитная цена BVAL (Bloomberg Valuation Service);

- в случае одновременного отсутствия и средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги, или за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней, и указанных выше показателей справедливой стоимостью признается РРЦ;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является не организованный (то есть внебиржевой) рынок, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- в случае отсутствия композитной цены BGN (Bloomberg Generic) или композитной цены CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader), полученной из торговой системы Блумберг (Bloomberg) за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги, или за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней, для определения справедливой стоимости используется композитная цена BVAL (Bloomberg Valuation Service), полученная из торговой системы Блумберг (Bloomberg);

- для ценных бумаг, приобретенных Банком при первичном размещении, в течение 30 календарных дней от даты приобретения, при отсутствии РРЦ (для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ) или при значении показателя BVAL Score, меньшем 8 баллов (для ценных бумаг, основным рынком для которых является внебиржевой рынок), в качестве справедливой стоимости принимается цена приобретения Банком конкретной ценной бумаги.

Уровень 3:

- ненаблюдаемые данные для оценки ценных бумаг, также подлежащие корректировке. К данному уровню относятся следующие данные:

- при определении справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, допущенных к обращению на организованном рынке у организатора торговли, признаваемого таковым в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, рынок по которым является основным:

- в случае одновременного отсутствия данных Уровня 1 и Уровня 2 для определения справедливой стоимости используются ценовые данные, публикуемые Ценовым центром НРД, организациями, имеющими статус ценовых центров, СРО НФА и др.;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является не организованный (то есть внебиржевой) рынок:

- в случае отсутствия данных Уровня 1 и Уровня 2 для определения справедливой стоимости используются ценовые данные, публикуемые Ценовым центром НРД, организациями, имеющими статус ценовых центров, СРО НФА и др.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается Банком исходным данным Уровня 1 и наименьший приоритет – исходным данным Уровня 3. При этом наилучшим показателем справедливой стоимости ценных бумаг является использование котировок активного рынка (исходные данные Уровня 1), на котором операции с конкретной ценной бумагой проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость определяется с использованием исходных данных Уровня 1, Уровня 2, Уровня 3 на основании применения следующей модели определения справедливой стоимости (при этом справедливая стоимость признается определенной надежно):

- использование исходных данных Уровня 1 производится при выполнении следующего условия – при наличии по конкретной ценной бумаге активного рынка;

- использование исходных данных Уровня 2 (наблюдаемых частично и потому подлежащих корректировке) производится при одновременном выполнении следующего условия – при отсутствии активного рынка по конкретной ценной бумаге в течение 180 календарных дней (при этом в отношении ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, значение показателя BVAL Score должно находиться в диапазоне от 7 до 2 баллов), – по **методу корректировки справедливой стоимости поправочными коэффициентами**. В этом случае определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется по формулам (1) – (3) (приведены ниже), с применением:

- поправочного коэффициента β (его значения устанавливаются в зависимости от длительности отсутствия активного рынка по данной ценной бумаге и принимают значения 3, 4, 5 или 10 %), учитывающего активность и ликвидность рынка данной ценной бумаги;

- параметра (коэффициента) μ (его значения учитывают кредитный риск эмитента / выпуска ценной бумаги);

- коэффициента γ (его расчет учитывает собственный кредитный риск Банка по ценной бумаге, выражающийся в наличии вероятности появления у Банка финансовых потерь вследствие невозможности единовременной продажи Банком на рынке всего принадлежащего Банку объема ценных бумаг данного выпуска в случае необходимости);

- использование исходных данных Уровня 3 (ненаблюдаемых и потому подлежащих корректировке) производится при одновременном выполнении следующего условия – при отсутствии активного рынка по конкретной ценной бумаге в течение более чем 180 календарных дней (при этом в отношении ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, значение показателя BVAL Score должно находиться в диапазоне от 7 до 2 баллов) либо (в отношении ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке) при достижении показателем BVAL Score значения 1 балл и менее или при отсутствии данного показателя – по **методу дисконтирования денежных потоков**. В этом случае определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется по формулам (4) и (5) с применением коэффициента θ , учитывающего модельный риск Банка – риск неадекватности применяемого при использовании исходных данных Уровня 3 в методе дисконтирования денежных потоков.

Помимо вышеуказанного, отражение облигаций, классифицированных Банком в категорию учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на основании соответствующих внутренних нормативных документов Банка, а также через формирование оценочного резерва.

Оценочный резерв по приобретенным облигациям рассчитывается и отражается в балансе Банка ежеквартально, в последний рабочий день каждого календарного квартала. В случае значительного увеличения кредитного риска, выражающегося в принятии Банком решения о переводе (реклассификации) облигации в более худшую группу кредитного риска, или в случае реклассификации облигации из группы финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в класс финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется и отражается (корректируется) в балансе Банка в дату принятия решения о таких реклассификациях.

Поправочные коэффициенты для расчета справедливой стоимости определяются Банком в зависимости от критериев активности рынка конкретной ценной бумаги.

В соответствии с Порядком:

- для ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, активным признается рынок, удовлетворяющий одновременно следующим условиям (критериям):

1) информация о рыночной цене ценных бумаг является общедоступной (то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства);

2) в наличии имеется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли за дату, ближайшую к дате осуществления оценки активности рынка из предшествующих этой дате 10 торговых дней, или за саму дату осуществления оценки активности рынка;

3) В течение последних 30 календарных дней количество торговых дней в основном режиме торгов составило 5 и более дней, при этом было заключено не менее 10 сделок общим объемом не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента.

Рынок в отношении конкретной ценной бумаги признается неактивным, если не выполняется хотя бы одно из указанных выше условий;

- для ценных бумаг, обращающихся не на организованном (то есть обращающихся на внебиржевом) рынке, активным признается рынок, удовлетворяющий одновременно следующим трем условиям (критериям):

- первый критерий: в наличии имеются независимые источники информации о рыночных ценах (котировках) (информационно-торговые системы Блумберг (Bloomberg) или Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), СРО НФА и др.);

- второй критерий: в наличии имеется и публикуется в информационно-торговой системе Блумберг (Bloomberg) по итогам торгового дня один из следующих ценовых показателей (приведены в порядке убывания приоритетности, то есть если отсутствует более приоритетный показатель, используется следующий за ним менее приоритетный):

- композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) за дату, являющуюся датой оценки активности рынка;

- композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBBT (Composite Bloomberg Bond Trader) за дату, ближайшую к дате осуществления оценки активности рынка из предшествующих этой дате 10 торговых дней;

- третий критерий: композитная цена BVAL (Bloomberg Valuation Service) при значении показателя BVAL Score на уровне не ниже 8 баллов за дату осуществления оценки активности рынка.

Рынок в отношении конкретной ценной бумаги признается неактивным, если не выполняется хотя бы один из указанных выше критериев.

В соответствии с Порядком, корректировка справедливой стоимости при использовании исходных данных Уровня 2 производится в соответствии со следующей формулой:

$$CCk = CC \cdot (1 - k/100 \%), \quad (1)$$

где:

CCk – справедливая стоимость ценной бумаги, скорректированная на поправочный коэффициент, руб.;

CC – справедливая стоимость ценной бумаги, руб.

Поправочный коэффициент k определяется из уравнения:

$$k = \beta (1 + \mu) (1 + \gamma) \quad (2)$$

Параметр (коэффициент) μ принимает следующие значения:

- для ценных бумаг, номинированных в рублях, с низким риском (ОФЗ, рублевых с рейтингом бумаги или рейтингом эмитента «>=BBB-») $\mu = 0,005$;
- для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, с умеренно-низким риском (еврооблигации с рейтингом бумаги или рейтингом эмитента «>=BBB-») $\mu = 0,01$;
- для ценных бумаг с умеренным риском (рейтинг бумаги или рейтинг эмитента «>=BB- и <BBB-») $\mu = 0,025$;
- для ценных бумаг с умеренно-высоким риском (рейтинг бумаги или рейтинг эмитента существует и при этом значение рейтинга бумаги или рейтинга эмитента «<BB-») $\mu = 0,05$;
- для ценных бумаг с повышенным риском (ни у бумаги, ни у эмитента нет рейтинга, «отсутствие рейтинга») $\mu = 0,1$.

Соответствие фактического рейтинга и величины параметра μ определяется в отношении эмитентов ценных бумаг или выпусков ценных бумаг, имеющих следующие признаки:

- для коэффициента $\mu = 0,005$ или $0,01$ (рейтинг «>=BBB-»):
ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Baa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService»;
- для коэффициента $\mu = 0,025$ (рейтинг «>=BB- и <BBB-»):
ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне не ниже «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Ba2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService» и ниже «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Baa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService»;
- для коэффициента $\mu = 0,05$ (рейтинг «<BB-»):
ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «BB» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Ba2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService», но превышающие рейтинг «CCC+» – «D» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Caa» – «C» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService»;
- для коэффициента $\mu = 0,1$ («отсутствие рейтинга»):
ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), не имеющими (не имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности или имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне не выше «CCC+» – «D» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Caa» – «C» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService».

В случае если рейтинг эмитента и рейтинг выпуска ценной бумаги не равны друг другу, приоритетным считается рейтинг выпуска ценной бумаги. В случае если у выпуска ценной бумаги рейтинг отсутствует, в качестве рейтинга выпуска принимается рейтинг эмитента ценной бумаги.

В целях Порядка Банк считает, что рейтинг SPV-компаний принимается равным рейтингу юридического лица, осуществляющего выпуск ценных бумаг через данную SPV-компанию.

Для ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, коэффициент γ рассчитывается по формуле:

$$\gamma = (V_{исп} / V) \cdot d, \quad (3)$$

где:

d – поправочный коэффициент, применяемый организацией, исполняющей функции центрального контрагента, по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценной бумагой, переданной без прекращения признания (включая операции с ценной бумагой, ранее полученной на возвратной основе без первоначального признания). Если поправочный коэффициент по операциям, совершаемым на возвратной основе, с ценной бумагой, переданной без прекращения признания (включая операции с ценной бумагой, ранее полученной на возвратной основе без первоначального признания) отсутствует или не может быть определен, значение d принимается равным 1;

- $V_{исп}$ – объем сделок, не исполненных за последний завершившийся календарный месяц на фондовом рынке Московской биржи, публикуемые на сайте Московской биржи (<https://www.moex.com/a144>);

- V – общий объем сделок, проведенных на фондовом рынке Московской биржи за последний завершившийся календарный месяц, публикуемые на сайте Московской биржи (<https://www.moex.com/s868>).

Вычисление корректировки осуществляется в следующем порядке:

1) в ситуации, когда в отношении конкретной ценной бумаги рынок признается активным, корректировка справедливой стоимости ценной бумаги не производится (поправочный коэффициент k равен 0 (Нулю) %). В отношении облигаций Банка России вне зависимости от того, признается ли рынок ценных бумаг по ним активным или неактивным, корректировка справедливой стоимости не производится (поправочный коэффициент k равен 0 (Нулю) %);

2) поправочный коэффициент k рассчитывается по формуле (2) с коэффициентом β , равным 3 (Трем) %, в ситуации, когда в отношении конкретной ценной бумаги рынок признается неактивным и при этом:

- для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, ситуация неактивности рынка длится в течение периода времени, не превышающего 30 календарных дней (включительно) со дня признания рынка неактивным;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является внебиржевой рынок, значение показателя BVAL Score составляет 7 баллов;

3) поправочный коэффициент k рассчитывается по формуле (2) с коэффициентом β , равным 4 (Четырем) %, в ситуации, когда в отношении конкретной ценной бумаги рынок признается неактивным и при этом:

- для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, ситуация неактивности рынка длится в течение периода времени, составляющего от 31 календарного дня до 60 календарных дней (включительно) со дня признания рынка неактивным;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является внебиржевой рынок, значение показателя BVAL Score составляет 6 или 5 баллов;

4) поправочный коэффициент k рассчитывается по формуле (2) с коэффициентом β , равным 5 (Пяти) %, в ситуации, когда в отношении конкретной ценной бумаги рынок признается неактивным и при этом:

- для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, ситуация неактивности рынка длится в течение периода времени, составляющего от 61 календарного дня до 90 календарных дней (включительно) со дня признания рынка неактивным.

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является внебиржевой рынок, значение показателя BVAL Score составляет 4 или 3 балла;

5) поправочный коэффициент k рассчитывается по формуле (2) с коэффициентом β , равным 10 (Десяти) %, в ситуации, когда в отношении конкретной ценной бумаги рынок признается неактивным и при этом:

- для ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, ситуация неактивности рынка длится в течение периода времени, составляющего от 91 календарного дня до 180 календарных дней (включительно) со дня признания рынка неактивным;

- для ценных бумаг, основным рынком для которых является внебиржевой рынок, значение показателя BVAL Score составляет 2 балла.

6) переоценка ценной бумаги без корректировки её справедливой стоимости (поправочный коэффициент k равен 0 (Нулю) %), которая должна была быть проведена, допускается также в следующих случаях:

- при невыполнении условия, что в течение последних 30 календарных дней количество торговых дней в основном режиме торгов составило 5 и более дней, при этом было заключено не менее 10 сделок общим объемом не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, по ценным бумагам, допущенным к обращению на организованном рынке у организаторов торговли, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 325-ФЗ, в течение 30 календарных дней, отсчитываемых с даты их первичного размещения;

- при значении показателя BVAL Score, меньшем или равном 7 баллам, по ценным бумагам, основным рынком для которых является внебиржевой рынок, в течение 30 календарных дней, отсчитываемых с даты их первичного размещения;

7) уполномоченное структурное подразделение Банка имеет право применить поправочные коэффициенты k , отличные от установленных и превышающие их не более чем на два процентных пункта, если будет располагать информацией о наступлении событий, которые могут негативно повлиять на финансовое положение эмитента ценной бумаги. Применение иных поправочных коэффициентов k производится на основании профессионального суждения.

Корректировка справедливой стоимости при использовании исходных данных Уровня 3 производится по **методу дисконтирования денежных потоков**. В этом случае справедливая стоимость ценной бумаги рассчитывается в соответствии со следующей формулой:

$$CCk = \sum_{i=1}^N CF_i / (1 + E / 100)^i + S / (1 + E / 100)^N, \quad (4)$$

где:

CCk – справедливая стоимость ценной бумаги, руб.;

CF_i – величина купонной выплаты по ценной бумаге в момент времени i , руб.;

S – номинальная стоимость ценной бумаги, руб.;

N – количество периодов времени купонных выплат до погашения ценной бумаги (оферты по ценной бумаге);

E – норма дисконта, % годовых.

Величина нормы дисконта E рассчитывается с применением коэффициента θ , учитывающего модельный риск Банка – риск неадекватности применяемого при использовании исходных данных Уровня 3 в методе дисконтирования денежных потоков. Расчет производится по следующей формуле:

$$E = r + \theta, \quad (5)$$

где:

r – ставка дисконтирования, % годовых;

θ – коэффициент корректировки на модельный риск Банка, равный 0,2 % годовых.

Для ценных бумаг российских и иностранных эмитентов, допущенных к обращению на фондовом рынке Московской биржи, ставка дисконтирования r определяется по следующему алгоритму:

1) для каждой ценной бумаги определяется дюрация, и по значению дюрации ценные бумаги относятся к одной из следующих возможных групп:

- группа а: дюрация ценной бумаги менее 1 года;
- группа б: дюрация ценной бумаги находится в интервале от 1 года до 3 лет;
- группа с: дюрация ценной бумаги более 3 лет;

2) по формам собственности эмитента каждая ценная бумага относится к одной из следующих возможных групп:

- группа 1: государственная облигация;
- группа 2: корпоративная облигация;
- группа 3: муниципальная облигация;

3) в зависимости от уровня рейтинга выпуска ценной бумаги или рейтинга эмитента каждая ценная бумага относится к одной из следующих возможных групп:

- группа А: рейтинг бумаги/ рейтинг эмитента «>= BBВ-»;
- группа В: рейтинг бумаги/ рейтинг эмитента «>= ВВ- и <ВВВ-»;
- группа С: рейтинг бумаги/ рейтинг эмитента «< ВВ-»;
- группа D: «отсутствие рейтинга»;

4) согласно полученной группировке (например, b2B) на сайте Московской биржи (<https://www.moex.com/ru/index/RGBI/about>) выбирается соответствующее значение индекса за дату оценки, которое присваивается ставке дисконтирования r .

В случае если организатор торгов не раскрывает информацию по группе рейтингов за необходимый срок, в качестве значения, присваиваемого ставке дисконтирования r , берется информация, соответствующая группировке «срок/форма собственности» без учета информации по группе рейтингов.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, ставка дисконтирования r принимается равной значению индекса USD Russian Foreign Bond BVAL Yield Curve (для корпоративных ценных бумаг) или значению индекса USD Russian Rederation BVAL Yield Curve (для государственных ценных бумаг), публикуемым в информационно-торговой системе Блумберг (Bloomberg).

Отражение на счетах бухгалтерского учета процентного дохода по облигациям как долговым ценным бумагам имеет особенность по осуществлению или неосуществлению корректировки стоимости облигации на величину разницы между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС (по ставке купона). В связи с вышеизложенным производятся следующие действия:

- в день постановки облигации на баланс Банк с помощью функции ЧИСТВНДОХ на основании номинала, ставки купона P и дат выплат по купонам по облигации (денежный поток), вытекающих из условий выпуска облигации, определяет по данной облигации эффективную процентную ставку;
- полученное значение ЭПС сравнивается с процентной ставкой P , установленной условиями выпуска облигации.

Если $\text{ЭПС} \neq P$, то корректировки стоимости облигации на величину разницы между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ЭПС, и процентными доходами, начисленными без применения ЭПС (по ставке купона), отражаются в балансе Банка. Отчетным периодом является календарный месяц, а точнее, фактическое количество дней внутри календарного месяца, в течение которого Банк учитывал на балансе облигацию. Корректировки отражаются в балансе Банка ежемесячно в последний рабочий день каждого календарного месяца.

Для вложений в доли в уставных капиталах юридических лиц в качестве справедливой стоимости в день приобретения принимается цена приобретения Банком доли. Пункт B5.2.3 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» разрешает в некоторых случаях приравнять цену приобретения доли к справедливой стоимости такого вложения. Это может иметь место в том случае, если доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

При этом, в соответствии с пунктами B5.2.4 и B5.2.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк анализирует признаки того, что цена приобретения доли может не отражать справедливую стоимость, включающие в себя, в частности:

- (a) значительное изменение результатов деятельности объекта инвестиций по сравнению с бюджетом, планами или целевыми ориентирами;
- (b) изменения в ожиданиях, что будут достигнуты технические целевые ориентиры продукта объекта инвестиций;
- (c) значительное изменение на рынке долевых инструментов объекта инвестиций или его продукции или потенциальной продукции;
- (d) значительное изменение условий глобальной экономики или экономической среды, в которой осуществляет свою деятельность объект инвестиций;
- (e) значительное изменение результатов деятельности сопоставимых организаций или оценок, подразумеваемых на общем рынке;
- (f) внутренние аспекты объекта инвестиций, такие как мошенничество, коммерческие споры, судебные разбирательства, изменения в управлении или стратегии;
- (g) данные, полученные на основе внешних сделок с долевыми инструментами объекта инвестиций, совершенных либо объектом инвестиций (например, новый выпуск акций), либо путем передачи долевых инструментов между третьими сторонами.

Банк использует всю информацию о результатах деятельности и операциях объекта инвестиций, которая становится доступной после даты первоначального признания. В той степени, в которой такие факторы имеют место, они могут указывать на то, что первоначальная стоимость не отражает справедливую стоимость. В таких случаях Банк должен оценить справедливую стоимость.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения актива из числа вышеуказанных учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете стоимости использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 10 %;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п. 4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3.4. Основные средства.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Банк на основании требования Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» определяет минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности. Критерием существенности является стоимостной лимит (100 000 руб.).

Инвентарным объектом основных средств является, как правило:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

3.5. Амортизация.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Способ начисления амортизации по группам основных средств: для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Модели учета основных средств – все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки основных средств – переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

3.6. Нематериальные активы.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки нематериальных активов – переоценка нематериальных активов осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

3.7. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта – когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования – если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена – перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

Модели учета объектов НВНОД. Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Расчетная ликвидационная стоимость. Уровень существенности расчетной ликвидационной стоимости объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, устанавливается, например, в размере 5 % от балансовой стоимости.

Периодичность определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.

3.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Актив переводится из состава объектов:
 - основных средств;
 - нематериальных активов;
 - недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
 - активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом выполняются следующие условия:
 - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
 - Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
3. Банк планирует передать объект акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам при соблюдении следующих условий:
 - выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом Банка;
 - решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом.

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи – оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 5 % от балансовой стоимости).

Прекращение признания. Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

3.9. Запасы.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», кредитная организация вправе осуществлять их оценку следующим способом: ФИФО («первым поступил — первым выбыл»).

3.10. Регламент проведения инвентаризации активов и финансовых обязательств.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Положением № 579-П на основе приказа по Банку. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Кроме того, инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованное имущество, имущество, принятое в залог, находящееся на ответственном хранении и др.).

3.11. Учет событий после отчетной даты.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк при проведении корректирующих событий после отчетной даты (СПОД) обращает внимание на следующие факторы:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10 %;
- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое»;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10 %;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. К инвестициям следует относить вложения в акции, доли, паи с целью получения инвестиционного дохода, то есть ценные бумаги из категории контрольного участия, из категории ценных бумаг для

продажи, ценные бумаги, переданные в доверительное управление, а также остатки на балансовом счете 602 «Прочее участие». Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10 % от суммы вложений;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением рыночной стоимости следует понимать уменьшение на 10% от балансовой стоимости основных средств;

- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. В этом случае Банку предстоит определить, какое событие он считает существенной частью своей основной деятельности:

- долю доходов и расходов от этих операций в доходах и расходах Банка;
- долю выбывающих активов в общей величине активов Банка;
- заработную плату уволенного персонала в общей величине заработной платы всех сотрудников Банка;
- другое.

Существенной величиной события считается величина, находящаяся в диапазоне 5 – 10 %;

- существенные сделки с собственными акциями. Существенными сделками считаются сделки на сумму свыше 5 % от капитала Банка;

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным считается такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10 %;

- принятие существенных договорных и условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий. Считается существенным, если сумма всех предоставленных гарантий превышала 5 % от собственных средств (капитала) Банка;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10 % от прибыли.

3.12. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика Банка на 2019 год соответствует принципам и правилам Положения № 579-П и иным нормативным документам Банка России, позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности. Применяется основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

Основным документом при проведении банковских операций являлось Положение № 579-П.

Бухгалтерский учет строился по принципу отражения доходов и расходов по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Для налогового учета применялся «метод начислений» в соответствии с 25 главой Налогового Кодекса РФ.

Для учета срочных сделок Банк использует методику, установленную Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (с изменениями и дополнениями).

Банк осуществляет учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Бухгалтерский учет долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

В течение 1-го квартала 2019 года Банк не вносил в Учетную политику изменения.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

4.1. Структура и динамика активов Трансстройбанка.

Активы Банка по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2019 составляют 7 211 768 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2019 увеличились на 17 156 тыс. руб.

Подробный анализ структуры активов Банка по состоянию на 01.04.2019 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019	тыс. руб.	%
1. Денежные средства	295 318	235 074	4.09	3.27	60 244	0.83
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	176 189	194 616	2.44	2.71	-18 427	-0.26
2.1. Обязательные резервы	38 187	36 184	0.53	0.50	2 003	0.03
3. Средства в кредитных организациях	339 650	47 642	4.71	0.66	292 008	4.05
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0.00	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	4 549 826	5 090 521	63.09	70.75	-540 695	-7.67
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 567 808	1 496 175	21.74	20.80	71 633	0.94
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	0	0.00	0.00	0	0.00

7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	143 550	0	1.99	0.00	143 550	1.99
8.Требования по текущему налогу на прибыль	11 078	11 078	0.15	0.15	0	0.00
9.Отложенный налоговый актив	12 468	12 468	0.17	0.17	0	0.00
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 394	24 849	0.35	0.35	545	0.01
11.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	0	0.00	0.00	0	0.00
12.Прочие активы	90 487	82 189	1.25	1.14	8 298	0.11
13.Всего активов	7 211 768	7 194 612			17 156	

4.2. Концентрация денежных и приравненных к ним средств.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 приведена в следующей таблице:

	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	295 318	235 074	0.38	0.53	60 244	-0.15
Средства в Банке России (отличные от обязательных резервов)	138 002	158 432	0.18	0.36	-20 430	-0.18
Средства в кредитных организациях	339 650	47 642	0.44	0.11	292 008	0.33
	772 970	441 148			331 822	

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность.

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019 снизился на 540 695 тыс. руб. (или на 10,62%):

Наименование статьи	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.)	Изменения (%)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 «Чистая ссудная задолженность»)	5 090 521	4 549 826	- 540 695	-10.62

Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019 по сравнению с началом года показана в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2019	На 01.04.2019	тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	436 982	114 579	8.58	2.52	-322 403	-73.78
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 «Чистая ссудная задолженность клиентов»)	4 653 539	4 435 247	91.42	97.48	-218 292	-4.69
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (на 01.01.2019 «Чистая ссудная задолженность»)	5 090 521	4 549 826	100.00	100.00	-540 826	-10.62

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуды»), предоставленных Трансстройбанком заемщикам, в разрезе видов заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, с выделением ссуд, предоставленных Банком субъектам малого и среднего бизнеса) представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Виды ссудной задолженности	01.01.2019	01.04.2019
Ссудная задолженность юридических лиц	4 140 373	4 044 914
Ссудная задолженность ИП	55 020	53 095
- из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
	2 503 132	2 598 322
- индивидуальным предпринимателям	55 020	53 095
Ссудная задолженность физических лиц	754 130	610 595
ИТОГО:	4 949 523	4 708 604

Одними из основных целей кредитования, указанным в договорах на предоставление ссуд заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являются расширение деятельности и пополнение оборотных средств.

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам-физическим лицам, в разрезе видов предоставленных ссуд по целям кредитования, указанным в договорах на предоставление ссуд, представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	754 130	610 595
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
ипотечные ссуды	10 623	10 369
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	695 671	553 817
ссуды физ. лицам - нерезидентам	47 836	46 409

Одними из основных видов экономической деятельности заемщиков-юридических лиц являются торговля, строительство и лизинг.

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная задолженность на 01.01.2019	180 886	334 895	647 208	1 373 527	2 413 007	4 949 523
Ссудная задолженность на 01.04.2019	206 324	488 035	866 539	1 035 983	2 111 723	4 708 604

Основными географическими зонами, к которым относятся заемщики Трансстройбанка, являются г. Москва и Калужская обл.

Финансовые активы признаются обесцененными при потере ими стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения должником обязательств по финансовому активу перед Банком либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация об изменении за отчетный период резерва на возможные потери по финансовым активам Банка представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.04.2019 (в тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требо-вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
												расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 970 308	1 965 407	3 538 206	971 701	218 585	276 409	22 807	21 733	87 968	207 377	663 577	428 363	428 522	37 640	150 674	27 720	212 488
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 745 931	9 382	3 371 107	963 994	214 685	186 763	22 660	13 737	85 909	170 465	580 550	345 495	345 495	35 886	149 056	26 558	133 995
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	27 234	0	27 234	0	0	0	0	0	0	0	272	272	272	272	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	1 479 804	1 479 804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	219 394	12 799	145 099	6 741	1137	53 618	0	7 835	0	0	56 033	56 033	56 033	1 451	1 416	1 137	52 029
1.6.	Требования по получению проц. доходов	64 647	24 682	211	966	2 763	36 025	147	161	2 059	36 912	26695	26695	26 695	7	202	25	26 461
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	68 586	0	55 890	5 894	0	6 802	0	5 894	0	6 802	8 598	8 392	8 392	352	1 238	0	6 802
3.1.	Реструктурированные ссуды	68 586	0	55 890	5 894	0	6 802	0	5 894	0	6 802	8 598	8 392	8 392	352	1 238	0	6 802

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2019 (в тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 470 698	2 238 883	3 463 707	1 212 249	182 403	373 456	61 731	85 949	11 246	171 150	813 027	399 436	400 070	49 820	156 033	4 295	189 922	
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	5 045 915	65 429	3 280 153	1 208 329	182 403	309 601	61 499	85 949	11 246	159 679	748 850	335 893	335 893	47 661	155 210	4 295	128 727	
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	26 398	0	26 398	0	0	0	0	0	0	0	264	264	264	264	0	0	0	
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.3.	Вложения в ценные бумаги	1 742 696	1 742 696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	15 429	15 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5.	Прочие требования	227 667	27 843	145 015	3 109	0	51 700	0	0	0	0	52 000	52 000	52 000	1 450	653	0	49 897	
1.6.	Требования по получению проц. доходов	29 394	15 981	450	811	0	12 152	232	0	0	11 471	11478	11478	11 478	13	170	0	11 295	
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	28 302	0	21 500	0	0	6 802	0	0	0	6 802	7 017	6 802	6 802	0	0	0	6 802	
3.1.	Реструктурированные ссуды	28 302	0	21 500	0	0	6 802	0	0	0	6 802	7 017	6 802	6 802	0	0	0	6 802	

4.5. Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах.

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2019 (в тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

[illegible]

	Федерального закона № 35- ФЗ			-	-	-	-	-	-							
4	в рамках Федерального закона № 69- ФЗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	в рамках Федерального закона № 190- ФЗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	в рамках Федерального закона № 214- ФЗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	со сроком более 1 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	со сроком более 1 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	390,358	-	379,465	10,569	-	324	8,771	6,652	6,652	5,177	1,151	-	324	-	1,401
6	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	199,555	-	199,555	-	-	-	2,446	2,446	2,446	2,446	-	-	-	-	539
6	условные обязательства кредитного характера, классификаци я которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России от 28 июня	23,716	-	23,716	-	-	-	611	611	611	611	-	-	-	-	-

	2017 года № 590-П															
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:		873	-	873	-	-	-	9	9	9	9	-	-	-	-
7	портфель неиспользованных кредитных линий		873	-	873	-	-	-	9	9	9	9	-	-	-	-
7	портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.2	в рамках Федерального закона № 289-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.4	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.5	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.6	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	в рамках		-						-	-	-	-	-	-	-	-

7.2.7	Федерального закона № 190- ФЗ			-	-	-	-	-	-							
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214- ФЗ			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	портфель акцептов и авалей			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	иные портфели (указывается наименование портфеля)															
8	условные обязат. кредитного характера, сгруппирован ные в портфели однородных элементов, классификаци я которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения БР № 590-П			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сделки с производными финансовыми инструментами на 01.04.2019 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера на 01.04.2019 отсутствуют.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура портфеля ценных бумаг Трансстройбанка на 01.04.2019 и ее динамика по сравнению с 01.01.2019 представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2019	На 01.04.2019	тыс. руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 01.01.2019 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)	1 496 173	1 711 358	100	100	215 185	0
- облигации федерального займа	302 253	302 430	20.20	17.67	177	-2.53
- облигации внешнего облигационного займа	71 260	67 400	4.76	3.94	-3 860	-0.82
- облигации Банка России	231 938	181 380	15.50	10.60	-50 558	-4.90
- корпоративные облигации	308 011	374 394	20.59	21.88	66 383	1.29
- еврооблигации	439 161	642 204	29.35	37.53	203 043	8.17
- прочее участие	143 550	143 550	9.59	8.39	0	-1.21

В течение 1-го квартала 2019 года Банк инвестировал свободные денежные средства в облигации федерального займа, внешнего облигационного займа, облигации Банка России и корпоративные облигации, как наиболее эффективный инструмент после кредитных вложений. Портфель корпоративных долговых ценных бумаг и еврооблигаций составляли облигации, допущенные Московской биржей до операций с межбанковского РЕПО и РЕПО с центральным контрагентом (АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО МегаФон, БАНК ВТБ (ПАО), ПАО «Сбербанк России», ОАО «РЖД», Банк ГПБ (АО), ПАО «ЛУКОЙЛ» и др.).

4.7. Объем и структура финансовых вложений в прочее участие.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 Банк имеет следующие финансовые вложения в прочее участие:

Наименование организации	Вид вложений	Процент участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Отель Волга Центр»	Доля в уставном капитале	19,9	145 000

Указанное юридическое лицо осуществляют деятельность в области гостиничного бизнеса. ООО «Отель Волга Центр» является собственником гостиничного комплекса Courtyard by Marriott Нижний Новгород (Российская Федерация, г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 21). Отель управляется международной сетью Marriott.

4.8. Финансовые вложения, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01.04.2019 Банк передал по операциям РЕПО следующие бумаги:

Контрагент	Эмитент	Срок операции, дни	Диапазон процентных ставок по операциям, % год.	Общая сумма операций по эмитенту, тыс. руб.
НКЦ	РЖД	3	7,76	68 477,40
НКЦ	Банк России	3	7,75	175 822,49
НКЦ	Минфин РФ	3	2,21-7,80	325 617,81
НКЦ	НКЦ	3	7,80	100,00
НКЦ	Polyus Finance PLC	3	7,86	64 318,92
НКЦ	GPB Eurobond Finance PLC	3	2,36	118 101,53
НКЦ	SB Capital SA	3	2,36-2,41	190 371,13
Итого:				942 809,28

4.9. Состав и структура основных средств и нематериальных активов Банка.

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены основные средства по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. В течение отчетного периода амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение 1-го квартала 2019 года отсутствовали.

Учетная политика в отношении учета расходов по сооружению (строительству), ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы, в том числе по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

В отчетном периоде и ранее Банк не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

Все заключенные Банком как арендатором договоры аренды содержат право Банка досрочно прекратить отношения аренды. Часть договоров аренды, заключенных Банком, содержит пункт об автоматическом продлении договора аренды, часть не имеет такого условия. В заключенных Банком договорах аренды не содержится каких-либо ограничений.

Переоценка основных средств Банком не производится. Учет материальных запасов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), осуществляется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно не используемая в основной деятельности, в балансе Банка на 01.04.2019 отсутствуют.

Структура основных средств (ОС) Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице:

Структура ОС	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	тыс. руб.	%
Здания	-	-	-	-	-	-
Оргтехника	193	1750	2.5	21.9	-1 557	-19.48
Машины и оборудование	6 901	5 427	88.2	68.1	1 474	20.18
Транспортные средства	676	676	8.5	8.5	0	-0.17
Мебель	49	114	0.6	1.4	-65	-0.80
Прочее	1	6	0.2	0.1	-5	-0.1
Итого:	7 820	7 973				

Ниже приведены данные о балансовой стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости основных средств Банка на 01.04.2019 и 01.01.2019.

Наименование категории	На 01.04.2019 руб.		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Автомобили	2 148 497,22	1 720 169,28	676 494.04
Банкоматы	3 153 200,69	2 641 473,75	1 000 660.84
Кассовое оборудование	2 689 091,76	1 258 942.81	1 430 148.95
Оборудование для пластиковых карт	634 353,38	581 502,28	75 034.33
Оборудование для рекламы	943 602,05	816 844,46	500 781.54
Офисное оборудование	483 811,35	336 890,40	175 926.32
Системы	3 601 690,01	1 780 314,55	1 821 375.46
Мебель	3 423 800,89	3 374 517,21	49 283. 68
Депозитарные ячейки и сейфы	597 693,53	317 576,41	280 063.12
Кондиционеры	2 155 781,27	1 540 090,30	615 690.97
Непроизводственное назначение			772.52

	246 126,55	245 354,03	
Вычислительная техника	11 869 515,33	11 676 666,63	192 848.70
ОКвКУ	664 735,94	230 799,17	383 826.60
Итого по отчету:	32 561 735, 80	24 740 826.73	7 820 909.07

Наименование категории	На 01.01.2019, руб.		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Автомобили	2 148 497,22	1 472 003,18	676 494,04
Банкоматы	3 153 200,69	2 152 539,85	1 000 660,84
Кассовое оборудование	2 978 621,97	2 676 662,12	301 959,85
Оборудование для пластиковых карт	634 353,38	559 319,05	75 034,33
Оборудование для рекламы	1 330 550,34	829 768,80	500 781,54
Офисное оборудование	671 673,32	495 747,00	175 926,32
Системы	3 395 482,37	1 588 537,65	1 806 944,72
Мебель	3 458 921,20	3 344 797,08	114 124,12
Депозитарные ячейки и сейфы	821 060,53	463 384,51	357 676,02
Кондиционеры	2 454 209,27	1 668 839,70	785 369,57
Непроизводственное назначение	282 762,14	276 058,23	6 703,91
Вычислительная техника	11 376 601,31	9 627 020,29	1 749 581,02
ОКвКУ	664 735,94	242 652,94	422 083,00
Итого по отчету:	33 370 669,68	25 397 330,40	7 973 339,28

Структура нематериальных активов (НМА) Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

Структура НМА	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019	тыс. руб.	%
Товарный знак "ТСБ"	8	10	0.06	0.07	-2	-0.01
Товарный знак "TSB"	8	10	0.06	0.07	-2	-0.01
Программы	3 498	3 394	24.52	23.79	104	0.73
АБС "ИнверсияXXI век"	10 753	10 853	75.37	76.07	-100	-0.70
Итого:	14 267	14 267				

Ниже приведены данные о балансовой стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости НМА Банка на 01.04.2019 и 01.01.2019.

Наименование категории	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	18 005 850,97	3 738 847,50	14 267 003.47

На 01.01.2019, руб.:

Наименование категории	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	17 773 090,97	3 506 107,86	14 266 983,11

4.10. Структура и динамика пассивов Трансстройбанка.

Обязательства Банка по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2019 составляют 6 146 557 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2019 уменьшились на 5 606 тыс. руб.

Подробный анализ структуры и динамики обязательств Банка по состоянию на 01.04.2019 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2019	тыс. руб.	%
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00	0.00	0	0.00
15.Средства кредитных организаций	1 345 349	1 169 871	21.89	19.02	175 478	2.87
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 353 624	4 469 908	70.83	72.66	-116 284	-1.83
16.1.Вклады физических лиц	3 155 486	3 239 207	51.34	52.65	-83 721	-1.31
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0.00	0	0.00
18.Выпущенные долговые обязательства	393 800	399 036	6.41	6.49	-5 236	-0.08
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	260	1 365	0.00	0.02	-1 105	-0.02
20. Отложенное налоговое обязательство	-	0	0.00	0.00	0	0.00
21.Прочие обязательства	24 457	100 888	0.40	1.64	-76 431	-1.24
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	29 067	11 095	0.47	0.18	17 972	0.29
23. Всего обязательств	6 146 557	6 152 163			-5 606	

4.11. Привлеченные средства от Банка России.

Структура и динамика средств, привлеченных Банком от Банка России, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
- привлечение денежных средств по сделкам РЕПО	0	0

4.12. Привлеченные средства кредитных организаций.

Структура и динамика средств, привлеченных Банком от кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
Средства кредитных организаций, в том числе:	1 345 349	1 169 871
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	291 652	98
- средства, привлеченные по межбанковским кредитам	0	0

- прочие привлеченные средства от кредитных организаций	1 053 365	1 169 773
---	-----------	-----------

4.13. Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства, привлеченные Банком в депозиты, наряду с капиталом Банка, являются важнейшей частью ресурсной базы Банка.

Структура привлеченных Банком средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2019	На 01.01.2018	тыс. руб.	%
- депозиты юридических лиц	771 397	688 786	99.24	99.87	82 611	-0.63
- депозиты юридических лиц-нерезидентов	0	0	0.00	0.00	0	0.00
- прочие привлеченные средства юридических лиц	5 890	894	0.76	0.13	4 996	0.63
- прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	0	0	0.00	0.00	0	0.00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	777 287	689 680			87 607	

Одними из основных видов экономической деятельности клиентов Трансстройбанка по состоянию на 01.04.2019 являются торговля, строительство и операции с недвижимым имуществом.

4.14. Объем и структура выпущенных Трансстройбанком долговых ценных бумаг.

Банк осуществляет операции со следующим видом собственных долговых ценных бумаг – простыми векселями, номинированными в рублях, долларах США и евро. В нижеследующей таблице представлены объем и структура собственных векселей Банка по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019:

Наименование статьи	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
Долговые обязательства Банка		
- Дисконтные:		
- сроком размещения до 180 дней	0	0
- сроком размещения до 365 дней	0	0
- сроком размещения от 1 года до 3 лет	227	243
- Процентные:		
- сроком размещения до 30 дней	0	5 389
- сроком размещения до 90 дней	316 784	300 000
- сроком размещения до 180 дней	0	0
- сроком размещения до 365 дней	6 000	19 000
- сроком размещения от 1 года до 3 лет	40 813	49 404
- сроком размещения свыше 3 лет	24 000	24 000
- до востребования	0	0
- Бездоходные:		
- сроком размещения до 90 дней	0	1 000
ИТОГО:	387 824	399 036

Процентные ставки по дисконтным и процентным векселям Банка по состоянию на 01.04.2019 находились в диапазоне от 1,0 % годовых до 9,25 % годовых.

Просроченная задолженность отсутствует. Реструктуризация долга в отношении не исполненных Банком обязательств, включая выданные Банком векселя, не проводилась.

4.15. Объем резервов на возможные потери и объем оценочного резерва.

Информация об объеме резервов на возможные потери и объеме оценочного резерва по состоянию на 01.04.2019 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

	общий объем задолженности	РЕЗЕРВ			Корректировка резервов на возможные потери (А-П), тыс.руб.
		Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Сформированный Резерв	
Заемщики					
юридические лица	4 098 009	415 616	229 757	229 757	36 110
физические лица	608 654	140 995	91 799	91 799	-44 617
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	50 322	18 602	18 602	18 602	7 846
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	11 708	7 623	7 623	7 623	-228
итого:	4 768 693	582 836	347 781	347 781	-889

4.16. Величина уставного капитала Транстройбанка.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка не изменился за период с 01.01.2019 по 01.04.2019. Он включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Уставный капитал, всего (тыс. руб.):	780 000	780 000
- количество акций (тыс. шт.)	78 000	78 000
- номинальная стоимость (руб.)	10	10

Количество размещенных и оплаченных акций – 78 000 000 (Семьдесят восемь миллионов) обыкновенных именных акций.

Количество объявленных акций Банка составляет 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

О количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: выпуск № 6 (решение о выпуске ценных бумаг зарегистрировано 09.07.2002); количество акций – 38 000 000 (Тридцать восемь миллионов) штук.

Права и ограничения по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру), не имеются.

Дополнительные акции соответствующих категорий (типов) и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующих категорий (типов), установленного Уставом.

Порядок конвертации в акции эмиссионных ценных бумаг Банка (за исключением конвертации привилегированных акций), конвертируемых в акции, устанавливается решением о выпуске таких ценных бумаг.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них эмиссионных ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

Акций, принадлежащих Банку, не имеется.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.

5.1. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Следующая таблица иллюстрирует размер убытков от обесценения и сумм восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов Банка на 01.01.2019 и 01.04.2019:

	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2019	На 01.01.2018	тыс. руб.	%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	372 270	346 456	85.54	84.26	25 814	1.28
по иным балансовым активам	56 252	53 614	12.93	13.04	2 638	-0.11
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6 661	11 095	1.53	2.70	-4 434	-1.17
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	435 183	411 165			24 018	

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Трансстройбанка.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, признанные в составе прибыли/убытков Банка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 454	-18 818

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)
Налог на имущество	20	0
Транспортный налог	16	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	12 868	3 181
НДС, уплаченный по не уменьш. НОБ товарам и услугам	0	0
Расходы по квотированию рабочих мест	18	0
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	511	217
Налог на прибыль	6 553	804
Отложенный налог на прибыль	4 596	0
Начисленные (уплаченные) налоги	24 582	4 202

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, не менялись.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

6.1. Состав и характеристики инструментов собственных средств (капитала).

Банк производил расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Состав и характеристики инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, существенно не изменились.

Наименование показателя	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 145 370	1 162 902
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	780 000	780 000
Резервный фонд	267 550	267 550
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	14 267	14 267
Отложенные налоговые активы	379	379
Убыток текущего года	30 422	8 491
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Базовый капитал	1 002 482	1 024 413
Основной капитал	1 002 482	1 024 413
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	12 030	0
Субординированный депозит	130 858	138 489
Дополнительный капитал	142 888	138 489
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	12.5	12.5
Достаточность основного капитала	12.5	12.5
Достаточность собственных средств (капитала)	14.3	14.2

Данные на 01.01.2019 по величине собственных средств (капитала) были пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

6.2. Уставный капитал Трансстройбанка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде Банк продолжил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в отношении отдельных (значимых) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Уставный капитал Банка состоит из 78 000 тыс. штук акций на сумму 780 000 тыс. руб. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Трансстройбанк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка акции Банка отсутствуют.

6.3. Резервный фонд Трансстройбанка.

Резервный фонд Банка формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15 % от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)
Резервный фонд	267 550	267 550

6.4. Инструменты дополнительного капитала Трансстройбанка. Субординированные депозиты.

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет привлеченных субординированных депозитов. Условия привлеченных субординированных депозитов соответствуют требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

По состоянию на 01.04.2019 Банком заключено 4 договора субординированного депозита на общую сумму 212 620 тыс. руб., сроком погашения с ноября 2020 года до ноября 2024 года. По сравнению с данными на 01.01.2019, количество заключенных договоров не изменилось.

6.5. Выполнение АКБ «Трансстройбанк» (АО) требований к капиталу.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2019, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

- достаточность базового капитала Н1.1 = 12,5 %;
- достаточность основного капитала Н1.2 = 12,5 %;
- достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 = 14,3 %.

В течение 1-го квартала 2019 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Риски, угрожающие ликвидности Банка, зафиксированы не были.

6.6. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

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	142888
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5698973	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	142888
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	130858
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	12468	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	X		"Нематериальные активы (кроме	9	14267

	(кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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	11078	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	379	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	379
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 исключению	37, 41.1.2	0
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	6457284	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	X		"Несущественные вложения в	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
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	142888
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 обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-6928	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	24432	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

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

7.1. Выполнение АКБ «Трансстройбанк» (АО) обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

В течение 1-го квартала 2019 года Банк не нарушал предельные значения нормативов, установленные Банком России. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Риски, угрожающие ликвидности Банка, зафиксированы не были.

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов на 01.04.2019 приведено в таблице:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	min 4.5	12.5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	min 6.0	12.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	min 8	14.3
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	Н1.4	min 3	13.2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	min 15	77.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	min 50	200.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	max 120	30.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	max 25	21.2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	max 800	397.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	max 3	2.5

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	H12	max 25	12.5
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	H25	max 20	12.7

7.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.04.2019 приведено в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2019 (тыс. руб.)
Величина балансовых активов, всего:	6 206 727
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14 646
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 192 081
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	7
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 228 191
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	110 556
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	57 108
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	1 174 743
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	390 017
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	154 051
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	235 966
Основной капитал	1 002 482
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	7 602 797
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.2

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Не отмечены существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка. Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения Банка, расположенные в городе Москве.

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1-го квартала 2019 года не было.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1-го квартала 2019 года не было.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 1-го квартала 2019 года не было.

9. Информация о целях и политике управления рисками Трансстройбанка, связанными с финансовыми инструментами.

9.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Трансстройбанка.

Один из немаловажных факторов успешного функционирования Банка в современных условиях является качественная система управления банковскими рисками. В течение 1-го квартала 2019 года Трансстройбанк проводил целенаправленную работу по усовершенствованию процедур и механизмов оценки и управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Система управления рисками Банка предназначена для минимизации кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (процентного риска, валютного риска, фондового риска), операционного риска, а также иных видов банковских рисков. Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка. Выполнение данной цели достигается путем:

- принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса;
- достижения оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций;
- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- сохранения активов и капитала на основе уменьшения (исключения) убытков, поддержания эффективности бизнеса Банка;
- обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций. Наиболее значимыми для своей деятельности Банк считает следующие риски.

- кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента);
- риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск концентрации;
- операционный риск (в том числе правовой риск);
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Помимо указанных значимых рисков, Банк на постоянной основе проводит оценку, контроль и управление следующими видами рисков: риском потери деловой репутации (репутационный риск), стратегическим риском, страновым риском.

Банк постоянно и своевременно оценивает риски. В соответствии с требованиями Банка России Трансстройбанк постоянно следит за тем, чтобы резервы, сформированные на возможные потери по ссудам с учетом групп риска, имели достаточный объем. Эффективность действующей системы управления кредитными рисками подтверждается незначительной долей просроченных ссуд к объему кредитного портфеля Банка.

Управление банковскими рисками и их мониторинг осуществляется в соответствии с более чем сорока внутренними документами Банка. Внутренние документы регламентируют порядок управления и контроля за уровнем соответствующего риска и их периодичность.

Еще в декабре 2016 года Совет директоров утвердил основной документ, определяющий систему управления рисками и капиталом Банка – Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Трансстройбанк» (АО). Действующая на 01.04.2019 редакция указанного документа была утверждена Советом директоров Банка 29.12.2018 (Протокол № 419). В отчетном периоде Правление Банка принимало новые редакции некоторых внутренних нормативных документов, а также новые внутренние нормативные документы Банка в области оценки кредитного риска и других видов рисков.

В целях управления и контроля за банковскими рисками для независимого расчета показателей, необходимых для достоверной и полной оценки банковских рисков, в Банке функционирует структурное подразделение – Управление финансового анализа и риск-менеджмента (далее также – «УФАРМ»), которое независимо в своей деятельности от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Целью функционирования данного уполномоченного органа является регулирование (или минимизация) рисков банковской деятельности Банка, а именно:

- организация и обеспечение функционирования системы риск-менеджмента в Банке;
- организация и координация деятельности структурных подразделений Банка и УФАРМ по вопросам организации в Банке системы управления рисками;
- мониторинг и выявление указанных выше рисков, принятых на себя Банком, доведение информации о выявленных банковских рисках до сведения органов управления Банка;
- оценка и анализ уровней указанных выше рисков, и разработка предложений Совету директоров и Правлению Банка по мерам снижения влияния этих рисков на деятельность и уровень финансового состояния Банка;
- разработка и апробация методик оценки, анализа и контроля банковских рисков;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов, и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка, представление на утверждение Совету директоров и Правлению Банка системы лимитов на проведение банковских операций с учетом подверженности основным видам банковских рисков, в частности, установление лимитов на проведение операций, содержащих кредитный риск, в том числе, установление лимитов при проведении операций на денежном, валютном и фондовом рынках (конверсионных операций, кредитных операций и операций с ценными бумагами);
- контроль за совершением Банком сделок и проведением операций в пределах, установленных уполномоченным органом – Кредитным комитетом Банка;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования банковских рисков);
- оказание методической помощи подразделениям Банка по вопросам оценки и управления рисками;
- подготовка и представление исполнительным органам Банка, профильным комитетам, Совету директоров управленческой отчетности по оценке банковских рисков, в том числе о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка.

В отчетном периоде организация внутреннего контроля в Банке осуществлялась в соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), Уставом Банка, а также иными нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

В соответствии с п. 2 и рекомендациями Приложения № 1 к Положению № 242-П во внутренних нормативных документах Банка определены полномочия органов управления в сфере создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относятся, в том числе, функции по осуществлению контроля за функционированием системы внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию организации системы внутреннего контроля, выработка политики в сфере управления и контроля за банковскими рисками, обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых Управлением финансового анализа и риск-менеджмента отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Правление Банка также, в пределах своей компетенции, осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля, определяет меры и рекомендации по качеству управления рисками, осуществляет контроль за реализацией процедур по оценке, анализу и минимизации рисков, принимаемых Банком, осуществляет рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, процедур, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и др.), в том числе внутрибанковских нормативных, распорядительных и методологических документов по вопросам оценки и управления банковскими рисками, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Совета директоров Банка, осуществляет определение показателей, используемых для оценки уровней банковских рисков, и установление их пограничных значений (лимитов), осуществляет определение наиболее значимых для Банка направлений деятельности (видов сделок по финансовым инструментам, оказывающих влияние на уровни банковских рисков), по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов, процедур и иных документов, принимает решения о совершении нестандартных банковских операций и сделок по финансовым инструментам, оказывающих влияние на уровни банковских рисков, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, проводит изучение банковского опыта, в том числе и международного, по контролю и управлению банковскими рисками, анализирует соответствие методик, используемых Банком для управления банковскими рисками, объему и характеру проводимых Банком операций, а также соответствие этих методик передовым банковским технологиям.

Одним из важных структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, является Служба внутреннего аудита Банка. Основная цель Службы внутреннего аудита Банка – защита интересов акционеров, партнеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности. Одним из способов функционирования системы внутреннего контроля является проведение Службой внутреннего аудита внутренних плановых и внеплановых проверок, целью которых является контроль соблюдения установленных регламентов и процедур, осуществления Банком операций, мониторинг и определение уровня рисков, соблюдение установленных лимитов, порядков информирования руководства Банка об уровнях рисков и др. По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита информирует органы управления Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоев в системе внутреннего контроля Банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты работы Банка, а также в случаях, когда руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

План проверок Службы внутреннего аудита АКБ «Трансстройбанк» (АО) на 2019 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 421 от 31.01.2019). Планы проверок Службы внутреннего аудита предусматривают методологию цикличности проверок головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений. В соответствии с утвержденным Планом проверок на 2019 год Службой внутреннего аудита запланировано к проведению 34 проверки, в течение 1-го квартала 2019 года было проведено 6 проверок. В соответствии с поставленными целями и задачами особое внимание при проведении проверок уделялось активным операциям Банка и соблюдению Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В ходе проведенных проверок Службой внутреннего аудита были выявлены отдельные недостатки, даны рекомендации по их устранению.

В 2014 году в Банке была образована Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления следующих функций:

- предупреждение возникновения регуляторного риска, возникающего в деятельности Банка;
- мониторинг соблюдения Банком требований законодательства и контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка;
- контроль соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормам регулятора, лицензионным требованиям при разработке и внедрении новых банковских продуктов и бизнес-процедур, предполагаемых установление новых видов хозяйственных и клиентских отношений или существенные изменения в характере этих отношений;
- рассмотрение жалоб (обращений, заявлений) клиентов и претензий контролирующих органов;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на основе следующих неотъемлемых принципов:

- осведомленности о риске;
- управлении деятельностью с учетом принимаемого риска;
- ограничения рисков;
- разделения функций между участниками процесса управления рисками и независимость функции управления рисками;
- целенаправленности процесса управления рисками;
- цикличности и непрерывности процесса управления рисками;
- полноты охвата и обеспеченности организационными ресурсами процесса управления рисками;
- приоритетности и пропорциональности в процессе управления рисками в зависимости от ранжирования того или иного вида риска;
- регламентации процесса управления рисками;
- открытости процесса управления рисками и осведомленности о нем со стороны его участников;
- постоянного совершенствования процесса управления рисками.

Принцип целенаправленности процесса означает соответствие процесса управления риском специфике направлений деятельности Банка. Для стратегического риска, связанного с выполнением миссии Банка, используется система управления рисками Банка в целом. Для других рисков, например, операционного или рыночного, используются соответствующие подсистемы управления рисками, которые построены применительно к видам деятельности Банка;

Принцип цикличности процесса означает осуществление управления рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Принцип непрерывности процесса означает осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.

Система управления рисками функционирует на основе реализации повторяющегося цикла следующих процессов управления рисками на уровне отдельных проектов и задач на уровне Банка:

- идентификации рисков с составлением перечня возможных рисков при выполнении поставленных целей и задач на уровне Банка и на уровне отдельных подразделений;
- оценки рисков, включая описание, измерение (количественное и качественное) и анализ рисков. Результаты идентификации и оценки рисков оформляются в заключениях соответствующих структурных подразделений Банка, в картах (профилях) рисков;
- разработки мероприятий по управлению рисками и контролю за принятием решений об уровне принимаемых рисков. На данном этапе определяются остаточные риски, остающиеся с учетом проведения мероприятий по управлению рисками (снижение рисков) и проведенных мер по контролю рисков. В качестве результатов этого этапа выступают решения: уклонение от рисков; минимизация рисков; перераспределение и передача рисков; принятие рисков. Решения оформляются в протоколах коллегиальных органов управления, решениях и распоряжениях исполнительных органов Банка;
- контроля реализации мероприятий по управлению рисками, включая оценку эффективности мероприятий. Инструментами контроля выступают система внутреннего контроля, соответствующие характеризующие тот или иной вид банковского риска показатели установленным уполномоченными органами Банка их нормативным значениям, соответствие объемов операций установленным уполномоченными органами Банка лимитам на такие операции, соответствие выполняемых структурными подразделениями Банка операций установленным уполномоченными органами Банка регламентам осуществления таких операций;
- отчетности по управлению рисками по отдельным операциям (проектам) и по Банку в целом.

Принцип полноты охвата процесса означает осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении. Принцип обеспеченности организационными ресурсами процесса подразумевает построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления специфическими рисками.

Принцип разделения функций означает четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, инициирующих соответствующие рисковые операции. Для достижения целей должным образом, с обеспечением эффективной системы внутреннего контроля, функции риск-менеджмента и внутреннего аудита должны быть независимы от сфер деятельности, которые они контролируют, а также друг от друга.

Принцип постоянного совершенствования означает использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Принцип приоритетности означает обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и по уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками. Принцип пропорциональности означает пропорциональное распределение ресурсов между подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.

Принцип регламентации означает полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах Банка и их своевременная актуализация.

Принцип открытости означает понимание системы управления рисками для всех подразделений и работников Банка, понимание и поддержка политики управления рисками со стороны руководства Банка. Принцип осведомленности означает базирование управления рисками на своевременном получении и предоставлении объективной, достоверной и актуальной информации, обеспечение развернутой системы отчетности по управлению рисками на каждом уровне управления Банка.

Процесс управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки рисков, воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроля процесса управления рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками в Банке на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система формирования управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем за ними;
- существует система распределения полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками Банка. Указанные функции и задачи определены в Уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту;
- сформировано специальное структурное подразделение – Управление финансового анализа и риск-менеджмента, ответственное за управление рисками;
- обеспечивается контроль за эффективностью управления рисками и соответствие предпринимаемых мер по управлению рисками характеру и масштабу операций Банка.

В своей деятельности Банк использует следующие методы управления рисками:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков, в том числе: стресс- тестирование, сценарный анализ, построение карты рисков, финансовый анализ, анализ отчетов внешних консультантов, методика VAR, ведение аналитической базы событий операционных рисков, оценка ключевых индикаторов операционных рисков, анализ внешних риск-факторов (политических, макроэкономических, страновых и других) на уровне отдельных подразделений и на уровне Банка в целом;
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов на одного заемщика, группу заемщиков, структуру инвестиционного портфеля в разрезе стран, структурных, индикативных, операционных лимитов, лимитов на контрагентов/эмитентов и др.;
- хеджирование рисков, страхование рисков и имущества Банка;
- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- методы внутреннего контроля;

- методы управления валютной позицией, портфелем ценных бумаг;
- своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга;
- методы управления рисками ликвидности (GAR-анализ, прогнозирование потоков денежных средств);
- нормативные методы (установление предельных нормативных значений показателей, характеризующих тот или иной банковский риск, и контроль за этими значениями);
- методы управления операционными рисками: предотвращение внутреннего мошенничества сотрудников посредством применения соответствующей политики управления персоналом;
- построение механизмов быстрого обнаружения, оповещения и устранения недостатков, связанных с операционным риском;
- обеспечение мер внешней и внутренней информационной безопасности деятельности Банка, обеспечение мер физической сохранности материального имущества Банка от несанкционированных действий персонала и третьих лиц;
- комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, в том числе на основе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения и других внутренних документов Банка, содержащих в том или ином виде следующие элементы:
 - определение защищаемого внутреннего процесса;
 - степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);
 - процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
 - необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);
 - перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
 - порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
 - дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим, и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях).

При необходимости Банк может применять и другие методы управления банковскими рисками.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента ежемесячно представляет Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров Банка аналитическую записку о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, на полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом, представляет Правлению и Совету директоров аналитическую записку о результатах стресс-тестирования значимых рисков и достаточности капитала Банка, ежеквартально представляет Совету директоров аналитические записки об уровне странового и стратегического рисков, а также ежегодно представляет Правлению и Совету директоров отчет о результатах выполнения ВПОДК. Аналитические записки подготавливаются Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента Банка по итогам осуществлявшегося указанным отделом в течение каждого календарного месяца (квартала) ежедневного контроля за соблюдением лимитов, установленных внутренними нормативными документами Банка, по показателям и коэффициентам банковских рисков, а также стресс-тестирования значимых рисков.

9.2. Описание рисков.

9.2.1. Порядок осуществления контроля за наиболее характерными рисками, принимаемыми на себя Банком.

Как уже было отмечено, Банк на постоянной основе осуществляет выявление и оценку основных видов банковских рисков. Внутренними документами Банка определены основные методы измерения банковских рисков. Оценка рисков осуществляется ответственным подразделением Банка, информация о степени приемлемости существующего уровня рисков отражается в управленческой отчетности, составляемой по формам и в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за кредитным риском.

Под кредитным риском Банк понимает риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств.

При осуществлении кредитования Банк всегда отдавал предпочтение качественным заемщикам, то есть таким заемщикам, которые имеют многолетний успешный опыт ведения бизнеса в различных секторах российской экономики, имеют понимание сути бизнеса, которым они занимаются, обладают налаженными и устойчивыми хозяйственными связями со своими контрагентами, способны предоставить Банку надежное обеспечение. Банк следует и будет продолжать следовать и далее такой политике, полностью себя оправдавшей.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Стратегией диверсификации кредитного портфеля и концентрации кредитного риска, принятыми в Банке.

В Банке создан отработанный механизм управления кредитным риском, включающий применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений и выдачи кредитов.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в составе кредитного риска Банк выделяет кредитный риск контрагента, представляющий собой риск дефолта контрагента Банка до завершения им расчетов с Банком по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Поскольку Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, а сделки РЕПО и аналогичные сделки совершаются Банком через Банк НКЦ (АО), исполняющий функции центрального контрагента, Банк не выделяет кредитный риск контрагента в качестве значимого.

Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики, которая определяется Кредитным комитетом Банка и реализуется структурными подразделениями в рамках предоставленных полномочий. Разработанная лимитная политика позволяет ограничить портфельный кредитный риск, возникающий в процессе коммерческого кредитования, торгового финансирования и проведения операций на фондовом и денежном рынках. На ежедневной основе Управлением финансового анализа и риск-менеджмента анализируется качественный и количественный состав кредитного портфеля Банка, оценивается исполнение установленных лимитов. На полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом, Управление

[illegible]

5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 526 254	99.48	23 243	0.51	329	0.01			4 549 826	100.00
5а.Чистая ссудная задолженность										
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	925 604	59.04			642 204	40.96			1 567 808	100.00
6а.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи										
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)										
7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	143 550	100.00							143 550	100.00
9.Требования по текущему налогу на прибыль	11 078	100.00							11 078	100.00
10.Отложенный налоговый актив	12 468	100.00							12 468	100.00
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 394	100.00							25 394	100.00
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи										
13.Прочие активы	89 550	98.96			833	0.92	104.0	0.11	90 487	100.00
Всего активов	6 523 005	90.45	23 247	0.32	665 412	9.23	104.0	0.00	7 211 768	100.00
II. ПАССИВЫ										
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации										
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 383 138	94.46	293 395	5.15	16 672	0.29	5 768	0.10	5 698 973	100.00
16.1.средства кредитных организаций	1 053 795	78.33	291 554	21.67		0.00		0.00	1 345 349	100.00
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 329 343	99.44	1 841	0.04	16 672	0.38	5 768	0.13	4 353 624	100.00
16.2.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных	3 131 759	99.25	1 843	0.06	16 760	0.53	5 124	0.16	3 155 486	100.00

предпринимателей										
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
17.1.вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей										
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	393 800	100.00							393 800	100.00
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	393 800	100.00							393 800	100.00
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	260	100.00							260	100.00
20.Отложенные налоговые обязательства										
21.Прочие обязательства	24 457	100.00							24 457	100.00
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	29 067	100.00							29 067	100.00
Всего обязательств	5 830 722	94.86	293 395	4.77	16 672	0.27	5 768	0.09	6 146 557	100.00
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
37.Безотзывные обязательства кредитной организации	985 553	99.99	114	0.01					985 667	100.00
38.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	177 657	100.00							177 657	100.00
39.Условные обязательства некредитного характера										

На 01 января 2019 г.

Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
I. АКТИВЫ										
1. Денежные средства	235 074	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	235 074	100.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194 616	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	194 616	100.00
2.1. Обязательные резервы	36 184	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	36 184	100.00
3. Средства в кредитных организациях	45 495	95.49	0	0.00	2 147	4.51	0	0.00	47 642	100.00

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	5 039 471	99.00	50 374	0.99	676	0.01		0.00	5 090 521	100.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 057 014	70.65	0	0.00	439 161	29.35	0	0.00	1 496 175	100.00
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации										
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения										
8. Требования по текущему налогу на прибыль										
9. Отложенный налоговый актив	11 078	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	11 078	100.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 468	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	12 468	100.00
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи										
12. Прочие активы	81 454	99.11	0	0.00	735	0.89	0	0.00	82 189	100.00
13. Всего активов	6 701 519	93.15	50 374	0.70	442 719	6.15	0	0.00	7 194 612	100.00
II. ПАССИВЫ.										
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации										
15. Средства кредитных организаций	1 169 871	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1 169 871	100.00
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 434 481	99.21	2 374	0.05	24 418	0.55	8 635	0.19	4 469 908	100.00
16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 210 404	99.11	2 374	0.07	17 859	0.55	8 570	0.26	3 239 207	100.00
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
18. Выпущенные долговые обязательства	399 036	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	399 036	100.00
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 365	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1 365	100.00
20. Отложенное налоговое обязательство										
21. Прочие обязательства	100 783	99.90	2	0.00	100	0.10	3	0.00	100 888	100.00
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 081	99.87	14	0.13	0	0.00	0	0.00	11 081	100.00
23. Всего обязательств	6 116 617	99.42	2 390	0.04	24 518	0.40	8 638	0.14	6 152 163	100.00
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.										
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	782 445	99.97	200	0.03		0.00		0.00	782 645	100.00
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	323 169	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	323 169	100.00
38. Условные обязательства некредитного характера										

Концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице:

Данные на 01.04.2019

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	138 500	110 556	27 944	0
Кредиты юридическим лицам	4 044 914	4 010 091	12 017	22 806
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53 095	53 095	0	0

Кредиты физическим лицам	610 595	605 926	220	4 450
--------------------------	---------	---------	-----	-------

Данные на 01.01.2019

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	460 964	430 000	30 964	0
Кредиты юридическим лицам	4 140 373	4 095 421	22 146	22 806
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 020	55 020	0	0
Кредиты физическим лицам	754 130	749 880	0	4 249

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2019	На 01.04.2019
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 470 698	6 970 308
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	28 302	68 586
	доля в общей сумме активов, %	0.4%	1.0%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	28 302	68 586
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	5 045 915	4 745 931
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	28 302	68 586
	доля в общей сумме ссуд, %	0.6%	1.4%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	28 302	68 586
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 и на 01.04.2019 представлена в таблицах пункта 4.4 настоящего документа:

Ниже представлена информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.04.2019:

	На 01.01.2019	На 01.04.2019
Просроченные	134 8325	173 567
Общий объем активов	7 194 612	7 211 768
Доля просроченных ссуд в активах	1.9%	2.4%
Реструктурированные ссуды	28 302	68 586
Общий объем активов	7 194 612	7 211 768
Доля реструктурированных ссуд в активах	0.4%	1.0%

Информация о структуре полученного Банком по состоянию на 01.01.2019 и на 01.04.2019 обеспечения по предоставленным Банком кредитным продуктам представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)
Гарантийные депозиты	89 961	89 767
Собственные векселя Банка	29 106	28 763
Полученные гарантии и поручительства	5 212 169	3 543 526

Имущество	5 990 951	5 669 570
-----------	-----------	-----------

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П) по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2019 (тыс. руб.)	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2019	На 01.04.2019	тыс. руб.	%
Обеспечение I категории качества:	119 067	118 530	3.72	5.25	-537	1.53
- гарантийные депозиты	89 961	89 767	2.81	3.97	-194	1.16
- собственные векселя Банка	29 106	28 763	0.91	1.27	-343	0.36
Обеспечение II категории качества (недвижимость)	3 081 816	2 140 693	96.28	94.75	-941 123	-1.53
Итого	3 200 883	2 259 223	100.00	100.00	-941 660	

Обеспечение по кредитным продуктам снижает кредитный риск, но наличие обеспечения не замещает практический анализ ссудной и приравненной к ней задолженности и не компенсирует недостаточность информации о заемщике и его деятельности.

Наличие обеспечения повышает надежность кредитования, а в случае неисполнения заемщиком взятых на себя обязательств по возврату кредита – обеспечивает возможность погасить задолженность перед Банком из стоимости реализованного заложенного имущества. Указанная процедура осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ.

Виды имущества и имущественных прав, принимаемых Банком в залог (заклад) в обеспечение обязательств заемщиков по предоставляемым Банком кредитным продуктам (включая контрагентов Банка по обязательствам кредитного характера и принципалов по выдаваемым Банком гарантиям в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка), а также требования Банка к указанным имуществу и имущественным правам устанавливаются и определяются Залоговой политикой Банка.

В целях снижения кредитного риска Банк принимает следующие виды обеспечения:

- залог / заклад предмета залога / заклада;
- поручительство;
- гарантия;
- другой вид обеспечения, предусмотренный законом или договором.

Банк принимает в качестве обеспечения следующие виды предметов залога / заклада:

- основные виды предметов залога:
 - недвижимое имущество (предприятия, действующие производственные (складские) имущественные комплексы, здания, сооружения, квартиры, помещения, земельные участки и иные объекты, непосредственно связанные с землей);
 - транспортные средства и спецтехника;
 - ценные бумаги;
 - имущественные и обязательственные права требования.
- виды предметов залога, как правило, являющиеся дополнительными к основным видам предметов залога (сопутствующим им видам предметов залога), указанным выше:
 - оборудование;
 - товарно-материальные ценности, находящиеся в обороте (товарные запасы, товары в переработке, сырье, материалы и др.).

Здания, иные строения и сооружения, непосредственно связанные с земельными участками, могут быть предметом залога только с одновременным залогом по тому же договору земли, на которой находится объект, либо залогом принадлежащего залогодателю права аренды этого участка.

В качестве предметов залога Банк принимает следующие виды имущественных и обязательственных прав требования:

- права требования залогодателя к Банку по договорам срочного гарантийного банковского депозита (вклада);
- права требования залогодателя к Банку по договорам срочного или до востребования банковского депозита (вклада), размещенного в Банке юридическим лицом, физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, не подпадающим под определение гарантийного депозита;
- имущественное право требовать уплаты денежной суммы (иначе, право на получение денежной выручки) по договору (контракту), заключенному между залогодателем и третьим лицом.

Из перечисленных видов обеспечения Банк при предоставлении кредитных продуктов отдает предпочтение обеспечению первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П), а также твердому залого, когда предмет залога может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге этого предмета. Прежде всего это залог недвижимого имущества.

С целью снижения кредитного риска Банком могут быть использованы одновременно несколько видов обеспечения возвратности кредитного продукта.

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;
- достаточность, а именно: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Процесс оценки, оформления и мониторинга имущества, передаваемого Банку в залог в обеспечение обязательств Клиента, включает следующие этапы:

- оценку возможности принятия в залог предлагаемого имущества;
- проведение мероприятий по оценке рыночной стоимости предмета залога и его ликвидности;
- в случае принятия Банком решения о принятии имущества в залог – оформление договора залога и его регистрация в установленном законодательством РФ порядке (при необходимости);
- мониторинг предмета залога в течение всего периода кредитования;
- проведение мероприятий по приведению в соответствие суммы обеспечиваемого обязательства и размера переданного Банку в залог имущества (имущественных прав) в случае падения рыночной стоимости предмета залога, его порчи, утраты, хищения и др.

Оценка Банком стоимости обеспечения производится в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Положения № 590-П и внутренними документами Банка в области оценки кредитного риска. Процедура оценки обеспечения, применяемая Банком, состоит из следующих этапов:

- получение заявки на оценку с краткими характеристиками объекта, предлагаемого в залог;
- получение минимального пакета документов для оценки объекта;
- изучение документов по объекту оценки для определения возможности его принятия в качестве обеспечения по кредитному продукту;
- изучение рынка объекта оценки;
- определение стоимости объекта оценки;
- определение ликвидности объекта оценки;
- определение возможности отнесения объекта оценки ко II категории качества обеспечения;
- составление заключения о стоимости объекта, предлагаемого к передаче в залог;
- предоставление результата на решение Кредитного комитета Банка.

Периодичность мониторинга предметов залога по видам обеспечения определяется внутренним нормативным документом Банка – Положением об обеспечении, оформляемом под выдаваемые ссуды АКБ «Трансстройбанк» (АО), и порядком определения стоимости предмета залога. Мониторинг проводится со следующей периодичностью:

Вид обеспечения	Вид проверки	Периодичность
Недвижимость	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Транспорт: - автотранспорт (включая передвижную спецтехнику)	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	
- железнодорожный	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
- воздушный, морской, речной	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Оборудование: - неустановленное	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
- установленное	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Ценные бумаги (котируемые)	Документарная	Ежемесячно на отчетную дату
Ценные бумаги (не котируемые)	Документарная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Векселя Банка	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
Товары в обороте, сырье и материалы, готовая продукция, животные на выращивании и откорме, в т.ч. залог складских свидетельств	Документарная	Не реже 1 раза в 1 месяц
	Выездная	Не реже 1 раза в 3 месяца
Залог прав (требований)	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев

Как уже было отмечено выше, Банк при предоставлении кредитных продуктов отдает предпочтение обеспечению первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П), а также обеспечению в виде залога недвижимого имущества. При применении Банком такого консервативного подхода в отношении обеспечения указанных видов залоговая стоимость такого обеспечения (с учетом применяемого дисконта) будет превышать требования Банка к заемщику по предоставленному кредитному продукту. Указанные виды обеспечения представляют собой либо активы (ценные бумаги, гарантийные депозиты, срочные депозиты, собственные векселя Банка, драгоценные металлы, недвижимое имущество), либо поручительства или гарантии правительств государств, центральных банков государств, юридических лиц с определенным уровнем рейтинга или юридических лиц с особым статусом. На основании изложенного Банк считает, что риск размера концентрации, заключенного в принятом Банком обеспечении указанных видов, является незначительным.

В отношении обеспечения вида поручительств или гарантий прочих лиц, не относящихся к указанным выше, Банк считает, что размер риска концентрации, заключенного в принятом Банком обеспечении таких видов, является незначительным, поскольку по состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствовали контрагенты (группы контрагентов), объем поручительств или гарантий которых превышал бы 25 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банк считает размер рыночного риска, заключенного в принятом Банком обеспечении по кредитному портфелю, незначительным по следующим причинам. По состоянию на 01.04.2019 у Банка отсутствует обеспечение, представляющее собой ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке, а ценные бумаги, обращающиеся на неорганизованном рынке, представляют собой собственные векселя Банка, находящиеся в закладе у Банка. В части привлечения обеспечения в виде гарантийных депозитов или срочных депозитов Банк придерживается политики привлечения указанного обеспечения в валюте кредитного продукта, а в случае несоответствия валюты кредитного продукта и валюты обеспечения Банк применяет повышенный дисконт для расчета величины привлекаемого обеспечения. Процентные ставки по гарантийным депозитам или срочным депозитам, являющимся обеспечением по кредитным продуктам, – ниже процентных ставок по самим кредитным продуктам.

Банк применяет принципиально ту же политику управления кредитным риском в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе Банка. Банком проводится одинаковая кредитная политика как в отношении клиентов-заемщиков, так и в отношении контрагентов, а именно: может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

В отчетном периоде Банк не производил и в настоящее время не производит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Одним из видов ликвидных 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. Их присутствие в балансе Банка позволяет Банку управлять еще одним важным видом банковских рисков – риском ликвидности, поскольку указанные активы могут быть использованы для предоставления в качестве обеспечения или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (прямое РЕПО). По состоянию на 01.04.2019 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 ДОМ.РФ 001Р-05R (40 000 штук), приобретенных на первичном размещении и удовлетворяющих всем критериям для включения в ломбардный список и список бумаг для РЕПО с центральным контрагентом.

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, представлена в следующей таблице.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

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,	943 678	0	6 740 876	448 812
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего,	943 678	0	481 638	448 812
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	49 747	0	79 614	46 788
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 747	0	79 614	46 788
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	893 931	0	402 023	402 023
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	893 931	0	402 023	402 023
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	249 688	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	497 051	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 156 794	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	728 267	0
8	Основные средства	0	0	8 630	0
9	Прочие активы	0	0	618 808	0

Согласно учетной политике Банка и в соответствии с Письмом Банка России от 25.01.2017 № 41-3-3-2/89 под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) кредитной организации поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) кредитной организацией своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В зависимости от вида актива Банк учитывает на балансе активы по первоначальной или справедливой стоимости, а также идентифицирует и принимает на себя риски по данным активам.

Под неработающими активами понимаются активы, не приносящие экономической выгоды (дохода). К ним относятся:

- имобилизованные активы;
- денежные средства в кассе;
- денежные средства на корреспондентских счетах в Банке России;
- обязательные резервы в Банке России;
- просроченные проценты, невозможные к взысканию;
- задолженность, невозможная к взысканию;
- иные активы, не приносящие доход.

Под активы, имеющие риск потерь, Банк создает резервы в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с Положением № 590-П Банк имеет право списывать задолженность, признанную безнадежной, за счет сформированных под нее резервов.

Перед списанием задолженности Банк предпринимает все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из законодательства, обычаев делового оборота либо договора.

Задолженность по активам списывается с баланса Банка за счет сформированных под нее резервов в порядке, определяемом Положением № 590-П, тогда и только тогда, когда все попытки взыскать задолженность не дали нужного эффекта и задолженность в порядке, определяемом Положением № 590-П, может быть признана безнадежной ко взысканию.

Сделки с ценными бумагами по операциям РЕПО являются основными видами операций, осуществляемые Банком с обремененными активами.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации влияет на размер и виды обремененных активов. Банк использует привлечение денежных средств по сделкам прямого РЕПО под залог ценных бумаг, допущенных кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения сделок прямого или обратного РЕПО. Банк имеет возможность осуществлять привлечение средств по сделкам прямого РЕПО под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России.

Контроль за риском ликвидности.

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) представляет собой риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- осуществляемые Банком чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость Банка от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов и других пассивов;
- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- внешние факторы (как-то: ликвидность инструментов фондового рынка и др.).

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;
- степень рыночной ликвидности активов Банка, то есть возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с разработанным Положением о процедурах по управлению риском ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО). Управление ликвидностью и риском потери ликвидности (риском ликвидности) Банка осуществляется Правлением Банка путем периодического определения и поддержания достаточной ликвидности Банка (рациональной потребности Банка в ликвидных средствах) и осуществления операций в установленном порядке и в пределах установленных лимитов.

Контроль за риском ликвидности осуществляется в следующем порядке:

- ежедневно – Управлением по работе на финансовом и фондовом рынках за соблюдением платежного календаря и ликвидной позиций в режиме реального времени;
- ежедневно – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности и лимитов на осуществление активных операций;
- ежедневно – Отделом сводной отчетности за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»);
- на полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом, – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности в условиях стресс-тестирования;
- на постоянной основе – Службой внутреннего аудита осуществляются проверки соблюдения порядка расчета показателей, совершения сделок и соблюдения внутренних документов Банка.

Расчеты значений коэффициентов ликвидности осуществляются Управлением финансового анализа и риск-менеджмента ежедневно. О соблюдении предельных значений коэффициентов ликвидности, о заключении об используемой методике оценки достаточности

ликвидности, о состоянии и качестве ликвидности Управление финансового анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в месяц информирует Правление Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем периодического определения рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и осуществления операций в установленных лимитах.

Целью управления риском ликвидности является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои обязательства;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам

его кредиторов и вкладчиков;

- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и структурными подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация от структурных подразделений Банка о будущем поступлении или списании денежных средств незамедлительно передается в Управление по работе на финансовом и фондовом рынках и в Планово-экономическую службу;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

- выявление риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности;
- мониторинг риска ликвидности;
- контроль и/или минимизация риска ликвидности.

Цели и задачи управления риском ликвидности достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- методом установления системы пограничных значений (лимитов);
- методом установления системы полномочий и принятия решений;
- методом установления системы контроля.

Для оценки, анализа и планирования риска ликвидности Банк использует следующие методы: оценка ликвидности Банка методом коэффициентов, оценка ликвидности Банка в разрезе сроков и оценка краткосрочной ликвидности Банка.

Оценка ликвидности Банка методом коэффициентов основана на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Данные коэффициенты анализируются Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента. Динамика указанных коэффициентов оценивается не менее, чем за последние 3 месяца. Исходя из значений коэффициентов рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни).

Оценка ликвидности Банка в разрезе сроков предназначена для определения существующих разрывов (ГЭПов) между активами и пассивами Банка в относящихся к определенному сроку до даты погашения. Данная оценка позволяет определить абсолютные и относительные отношения между размещенными и привлеченными средствами в перспективе различных сроков и определить дефицит/профицит ликвидности по данным срокам.

Оценка краткосрочной ликвидности Банка предназначена для определения дефицита/профицита текущей краткосрочной ликвидности Банка, а также для оперативного управления ликвидностью Банка. Данная оценка основана на системе показателей, ограниченных лимитами и сравниваемых с аналогичными показателями крупнейших банков РФ.

При оценке риска ликвидности Банка в разрезе сроков осуществляется группировка активов и пассивов Банка во всех валютах, выраженных в рублевом эквиваленте по курсу Банка России, по срокам и рассчитывается отношение активов и пассивов внутри каждого срока. Оценка риска ликвидности по срокам рассчитывается как в каждом отдельном сроке, так и накопленным итогом.

Так, для оценки риска ликвидности накопленным итогом активы и пассивы группируются следующим образом:

- от «до востребования» до 1 дня включительно;
- «от «до востребования» до «7 дней»;
- «от «до востребования» до «30 дней»;
- «от «до востребования» до «90 дней»;
- «от «до востребования» до «180 дней»;
- «от «до востребования» до «1 года»;
- «от «до востребования» до «3 лет»;
- «от «до востребования» до «свыше 3 лет»;
- «от «до востребования» до «свыше 3 лет и без срока».

При группировке активов и пассивов Банка накопленным для количественной оценки ликвидности производится определение коэффициентов ликвидности по каждому указанному сроку. Коэффициент ликвидности по требованиям и обязательствам Банка накопленным итогом определяется как соотношение разности между требованиями и обязательствами Банка накопленным итогом до данного срока и обязательств Банка накопленным итогом до данного срока.

Соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «7 дней» означает достаточность краткосрочной ликвидности, при соблюдении предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «1 года» означает достаточность среднесрочной ликвидности, соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «свыше 3 лет» означает достаточность долгосрочной ликвидности. Нормативные значения указанных в коэффициентов ликвидности устанавливаются Правлением Банка. Оценка риска ликвидности по срокам осуществляется на ежедневной основе Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на 01.04.2019 приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974	772 974
1.1 II категории качества	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546	7 546
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	114 674	114 792	124 707	156 577	285 529	859 877	1 675 555	2 219 385	2 467 655	3 881 351
3.1 II категории качества	4 072	4 190	14 105	45 975	174 928	749 275	1 564 953	2 108 784	2 357 053	3 770 749
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход всего, в том числе:	1 701 456	1 701 456	1 702 630	1 702 630	1 704 647	1 715 762	1 720 423	1 729 407	1 729 407	1 745 299
4.1 II категории качества	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550	143 550
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	739 365	739 365	739 365	739 365	762 269	762 269	762 269	762 269	762 269	762 269
6.1 II категории качества	888	888	888	888	888	888	888	888	888	888
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1,2,3,4,5,6)	3 328 469	3 328 587	3 339 676	3 371 546	3 525 419	4 110 882	4 931 221	5 484 035	5 732 305	7 161 893
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795	1 053 795
8.1. средства кредитных организаций-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе	839 427	895 133	904 445	1 038 600	1 110 136	1 947 275	2 613 648	2 891 286	3 273 259	4 582 966
9.1. средства клиентов -нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	679	679	679	679	679	679	679	679	679	679
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	273 192	287 859	297 172	331 491	379 814	1 214 736	1 772 703	2 042 721	2 412 550	3 380 997
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	4 195	4 195	4 195	4 195	4 213	8 338	20 965	22 206	23 974	23 974

10.Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	17 249	17 249	17 249	336 639	336 639	346 736	347 818	416 387
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.Прочие обязательства, всего, в том числе:	788 713	788 713	788 713	794 105	794 953	794 953	794 953	794 953	794 953	794 953
12.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ(сумма строк 8,9,10,11)	2 681 935	2 737 641	2 764 202	2 903 749	2 976 133	4 132 662	4 799 035	5 086 770	5 469 825	6 848 101
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	200	209	209	24 956	24 959	27 260	109 749	146 253	191 677	292 759
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк	646 334	590 737	575 265	442 841	524 327	-49 040	22 437	251 012	70 803	21 033
15.Коэффициент избытка(дефицита) ликвидности(строка 14:строку12)x100%	24.1	21.6	20.8	15.3	17.6	-1.2	0.5	4.9	1.3	0.3

Оценка краткосрочной ликвидности Банка осуществляется на основании системы следующих показателей ликвидности, минимальные значения которых установлены Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО):

- доли высоколиквидных активов в совокупных активах Банка;
- доли скорректированных высоколиквидных активов в совокупных активах Банка;
- доли ликвидных активов в совокупных активах Банка;
- доли скорректированных ликвидных активов в совокупных активах Банка;
- доли ссудной задолженности в совокупных пассивах Банка;
- отношения высоколиквидных активов Банка к средствам до востребования (показатель определяет отношение доступных денежных средств Банка к возможным платежам);
- отношения ликвидных активов Банка к его краткосрочным обязательствам.

Оценка риска краткосрочной ликвидности Банка осуществляется на еженедельной основе Отделом по управлению рисками.

Помимо вышеуказанного, для определения влияния оттока клиентских средств Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности на полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом. Формируется два сценария изъятия существенного объема средств Банка за короткий промежуток времени:

- изъятие 35 % средств физических лиц с возможностью покрыть это изъятие 50 % средств с корреспондентского счета Банка в Банке России и счетов Нostro в кредитных организациях, 50 % средств, размещенных в векселя, 50 % средств, размещенных в иные ценные бумаги, 100% средств, размещенных в МБК, и 100 % из кассы Банка;
- изъятие 20 % средств физических и юридических лиц с возможностью покрыть это изъятие 50 % средств с корреспондентского счета Банка в Банке России, 100 % от средств на счетах Нostro в кредитных организациях, 50 % средств, размещенных в векселя, 100 % средств, размещенных в иные ценные бумаги, 100% средств, размещенных в МБК, и 100 % из кассы Банка.

Показателем стресс-тестирования является отношение покрытия к изымаемым средствам. Показатель стресс-тестирования рассчитывается для каждого сценария отдельно. Значения показателей стресс-тестирования, позволяющих относить эти показатели к одной из трех групп (хорошая, средняя, плохая), установлены Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО). За итоговую оценку стресс-тестирования ликвидности принимается худшее из значений показателей стресс-тестирования, рассчитанных по двум вышеуказанным сценариям.

Уровень риска ликвидности Банка считается приемлемым (то есть Банк поддерживает объем ликвидных активов на необходимом уровне), если ежедневно одновременно выполняются четыре условия:

- Банк на ежедневной основе соблюдает значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Банком России;
- рассчитанные ежедневно значения коэффициентов ликвидности в разрезе сроков не меньше нормативных значений, установленных Правлением Банка;
- рассчитанный на полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом, показатель стресс-тестирования риска ликвидности имеет оценку «хорошая» или «средняя».

Если не выполняется хотя бы одно из вышеуказанных условий, уровень риска ликвидности Банка считается повышенным, и Банк принимает меры по снижению риска ликвидности.

Основными мерами снижения риска ликвидности являются следующие:

- проведение основных мероприятий по управлению активами:
 - ужесточение лимитов на операции кредитования юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - сокращение обязательств по кредитованию других банков (лимитов на межбанковское кредитование);
 - принятие мер по досрочному возврату части кредитов заемщиками Банка;
 - рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам или иным приобретателям;
 - пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону уменьшения;
 - определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
 - определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
 - рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
 - реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения сроков до их погашения;
 - рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
 - установление различных запретов на отдельные операции;
 - рассмотрение возможности реализации части основных средств;
 - иные мероприятия.
- проведение основных мероприятий по управлению пассивами:
 - увеличение объемов и (или) продление сроков возврата привлеченных межбанковских кредитов и депозитов;
 - активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного клиента, вкладчика, держателя ценных бумаг, выданных или эмитированных Банком;
 - оперативное приобретение средств (в том числе заимствования на внешних финансовых рынках);
 - привлечение средств по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг из портфеля Банка (фондирование);
 - рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
 - создание новых банковских продуктов в целях дополнительного привлечения средств;
 - изменение процентных ставок по банковским продуктам;
 - изменение сроков пассивов в сторону удлинения;
 - иные мероприятия.

Все указанные меры являются частью утвержденного Советом директоров Банка Плана финансирования деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который, в свою очередь, является документом, уточняющим модуль «Непредвиденное обстоятельство – непредвиденный дефицит ликвидности Банка», утвержденный Советом директоров Банка в составе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения.

Уполномоченные сотрудники Управления по работе на финансовом и фондовом рынках осуществляют заключение сделок Банком в пределах предоставленных полномочий и лимитов на осуществление активных операций и предельных значений коэффициентов ликвидности.

Банк осуществляет публичное раскрытие информации о состоянии ликвидности в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Публичное раскрытие информации является важным элементом управления ликвидностью и оказывает позитивное влияние на мнение участников финансового рынка в отношении Банка и, соответственно, на устойчивость Банка, в том числе в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

Контроль за рыночным риском.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Процентный риск торгового портфеля – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. Поскольку Банк не осуществляет операции с активами, указанными выше, фондовый риск Банка равен нулю.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Поскольку Банк не осуществляет операции с активами, указанными выше, товарный риск Банка равен нулю.

Информация о составе других статей рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 191 136	1 297 726
Процентный риск, всего, в том числе:	95 290.84	103 818.07
- специальный процентный риск	80 925.10	87 819.52
- общий процентный риск	14 365.74	15 998.55
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется Учетной политикой Банка в целях бухгалтерского учета.

В соответствии с Учетной политикой, с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, метод оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении) справедливой стоимости, определяется Приложением А к Учетной политике – Порядком определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО). Принципы, отраженные в указанном документе, приведены в пункте 3.3 настоящей Пояснительной информации.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли.

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определяется аналогичным образом.

Контроль за рыночным риском, оценка рыночного риска и его компонентов осуществляются Банком на основании разработанного Положения о процедурах по управлению рыночным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО) в соответствии с требованиями Положения

Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Оценка процентного риска торгового портфеля в Банке производится методами статистического анализа, в частности, с помощью методологии Value-At-Risk (VAR). В рамках минимизации процентного риска торгового портфеля Банк руководствуется принципами диверсификации портфеля ценных бумаг и баланса между доходностью и рискованностью операций.

При оценке валютного риска Банк руководствуется как рекомендациями Банка России, так и опытом российских и зарубежных банков. На ежедневной основе Управлением финансового анализа и риск-менеджмента осуществляется мониторинг открытой валютной позиции Банка. Анализируются как открытые валютные позиции по отдельным валютам и драгоценным металлам, так и позиция в целом. Также Банк осуществляет оценку валютного риска методами статистического анализа.

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности Банк к валютному риску:

Валюта	ОВП за 31.12.2018		ОВП за 31.03.2019	
USD	640		536	
EUR	374		-170	
	31 декабря 2018 года		31 марта 2019 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	64.00	-64.00	53.60	-53.60
Влияние на капитал	51.20	-51.20	42.88	-42.88

	31 декабря 2018 года		31 марта 2019 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	37.40	-37.40	-17.00	17.00
Влияние на капитал	29.92	-29.92	-13.60	13.60

Контроль за процентным риском банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля (далее также – «процентный риск») – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Контроль за процентным риском осуществляется в соответствии с разработанным Положением о процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- риск изменения процентной ставки, возникающий в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или различной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок);
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и др.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, заключенных с Банком.

Система оценки процентного риска включает в себя два элемента: оценка текущего процентного риска и стресс-тестирование процентного риска.

Оценка текущего процентного риска осуществляется методом гэлп-анализа. Оценка с помощью гэлп-анализа предназначена для определения существующих разрывов между активами и пассивами Банка, подверженных процентному риску и относящихся к определенному сроку до даты погашения. Данная оценка позволяет определить абсолютные и относительные процентные разрывы в текущем балансе Банка.

При оценке текущего процентного риска в расчет включаются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентного риска. Активы и пассивы учитываются по балансовой стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, и объединяются в группы по видам активов и пассивов. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента, для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона. В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и пассивов нарастающим итогом. Нарастающий итог рассчитывается для всех временных интервалов до 12 месяцев включительно. Рассчитывается коэффициент разрыва путем деления нарастающего итога до 12 месяцев по активам на

нарастающий итог 12 месяцев по пассивам. Показателем текущего процентного риска является коэффициент разрыва (нарастающим итогом) по сроку до 12 месяцев, оптимальное значение которого установлено Положением о процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Стресс-тестирование процентного риска предназначено для оценки влияния изменений процентных ставок на доходы и расходы Банка. Данная оценка позволяет оценить последствия резких процентных колебаний на рынке на доходы и расходы Банка. Для проведения стресс-тестирования принимается сценарий изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов. В каждом временном интервале рассчитывается величина гэта как разница между соответствующей суммой балансовых активов и внебалансовых требований и суммой балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Далее рассчитывается суммарное изменение чистого процентного дохода. Изменение считается критичным в случае, если оно увеличивает/уменьшает собственные средства (капитал) Банка более чем на 19 %. Стресс-тестирование осуществляется на полугодовой основе на каждое первое число месяца, следующего за отчетным периодом, Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

На основании полученных отчетов по оценке уровня процентного риска Правление Банка определяет план мероприятий по снижению уровня процентного риска.

Процентный риск регулируется изменением процентных ставок по процентным активам и процентным обязательствам Банка, распределенным по одинаковым временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Поскольку целью изменения процентных ставок является увеличение чистого процентного дохода Банка, в случае наличия положительного гэта по временному интервалу процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам Банка, находящимся в этом временном интервале, должны быть повышены, а в случае наличия отрицательного гэта процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам Банка, находящимся в этом временном интервале, должны быть понижены.

Ниже приведена информация о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 и на 01.04.2019:

Данные на 01.01.2019

		Рубли	Доллары	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-25 510	-3 358	-629
	Влияние на капитал	-20 408	-2 686	-503
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	25 510	3 358	629
	Влияние на капитал	20 408	2 686	503

Данные на 01.04.2019

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-17 958	-9 138	-559
	Влияние на капитал	-14 366	-7 310	-447
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	17 958	9 138	559
	Влияние на капитал	14 366	7 310	447

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг Банка представляет собой оценку влияния изменения рыночных процентных ставок на 1 процентный пункт на текущую стоимость портфеля с учетом дюрации входящих в него бумаг (при этом используется параллельный сдвиг кривой доходности на 1 процентный пункт).

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов Банка к изменениям процентных ставок, руб.:

На 1 января 2019 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	124	1 831 908.40	1 465 526.72
Корпоративные облигации	181	1 992 434.00	1 593 947.20
Долл.США			
Еврооблигации	65	2 566 717.14	2 053 373.71

На 1 апреля 2019 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	151	1 556 198.40	1 244 958.72
Корпоративные облигации	146	3 216 866.00	2 573 492.80
Долл.США			
Еврооблигации	79	4 810 600.81	3 848 480.65

Контроль за риском концентрации.

Риск концентрации – это подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь Банка при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и др.

Риск концентрации определяется Банком в рамках кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска.

В рамках кредитного риска риск концентрации определяется Банком как риск возникновения потерь (понесения убытков), связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- наличием у Банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка;
- предоставлением крупных кредитов заемщикам из одного сектора экономики или географической зоны;
- предоставлением большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от рубля Российской Федерации;
- предоставлением большого количества кредитных требований заемщикам (контрагентам), финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- реализацией Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

В рамках риска ликвидности риск концентрации определяется Банком как риск возникновения потерь (понесения убытков), связанный с:

- возможностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса Банка (однородность структуры пассива баланса Банка);
- возможностью значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников фондирования на активной стороне баланса Банка (однородность структуры ликвидных активов).

В рамках рыночного риска риск концентрации определяется Банком как риск возникновения потерь (понесения убытков), связанный:

- со значительным объемом вложений Банка в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- с изменением стоимости обеспечения, принятого Банком по предоставленным кредитным продуктам.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса Банка. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков / контрагентов / эмитентов, а также по типам предоставляемых Банком кредитных продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной и активной частей баланса Банка. В части пассива баланса Банка анализируется диверсификация его структуры. Источники фондирования по активу баланса Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Идентификация риска концентрации в рамках рыночного риска производится на основе анализа структуры портфеля ценных бумаг Банка. Портфель анализируется по в разбивке по виду ценной бумаги, а также по валюте, в которой номинирована ценная бумага.

Банк не реже, чем ежегодно осуществляет мониторинг форм риска концентрации, приведенных выше, на предмет подверженности им Банка, а также мониторинг приемлемости уровня риска концентрации и дает оценку приемлемости уровня риска концентрации в отношении каждой формы риска концентрации.

Контроль за риском концентрации осуществляется Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на ежедневной основе в соответствии с Методикой оценки риска концентрации в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Управление риском концентрации осуществляется структурными подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за операционным риском.

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с разработанным Положением о процедурах по управлению операционным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

В Банке разработаны процедуры оценки и управления операционным риском. Мониторинг случаев операционного риска осуществляется на постоянной основе. Также для управления операционными рисками Банка поддерживает эффективную систему внутреннего контроля на различных уровнях организационной структуры. Особая роль в снижении операционных рисков возложена на Службу внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль деятельности всех подразделений Банка, осуществляет функции надзора за соблюдением операционных правил, процедур и регламентов. Банк регулярно совершенствует процедуры и механизмы оценки операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения

полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Иными словами, базой для минимизации операционного риска служит четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями Банка и выстроенная система бизнес-процессов.

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.04.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	80 145	80 145
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 602 901	1 602 901
чистые процентные доходы	1 147 034	1 147 034
чистые непроцентные доходы	455 867	455 867
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Составной частью операционного риска является правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективной организации правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников Банка или органов управления Банка;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточная проработки Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождения Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Правовой риск может привести также к реализации регуляторного риска (комплаенс-риска) применения к Банку надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, что позднее может привести к возникновению у Банка расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Оценка уровня правового риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении правовым риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

В целях выявления правового риска в Банке осуществляется мониторинг внутренних и внешних факторов возникновения правового риска путем подсчета количества жалоб и претензий к Банку; количества случаев нарушения законодательства Российской Федерации; количества выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных на такие действия в соответствии с законодательством Российской Федерации; отношение размера выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных на такие действия в соответствии с законодательством Российской Федерации к капиталу Банка; количество мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По каждому из этих показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты пограничных значений утверждаются Правлением Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на ежедневной основе.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением Банка заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента».

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; Уставом Банка, решениями Правления Банка, а также принципами «Кодекса этических принципов банковского дела», одобренного XIX Съездом Ассоциации Российских Банков 02 апреля 2008 года.

Контроль за регуляторным риском (комплаенс-риск).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения к кредитной организации санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

С декабря 2018 года регуляторный риск включен в состав (перечень) значимых рисков Банка.

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется в Банке в соответствии с внутренним нормативным документом Банка – Порядком осуществления деятельности Службы внутреннего контроля АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Применяются следующие способы мониторинга регуляторного риска:

- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов Банка, в том числе документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка.

Для минимизации регуляторного риска Служба внутреннего контроля осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Мониторинг и оценка регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля на постоянной основе.

9.2.2. Контроль за прочими видами рисков.

Контроль за страновым риском.

Под страновым риском Банк понимает риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск также включает в себя риск неперевода средств (платежей). Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Возникновение странового риска может быть обусловлено следующими причинами:

- неисполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий их деятельности;
- неисполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;
- неисполнением иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных изменений условий их деятельности;
- недоступностью контрагенту валюты денежного обязательства из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Указанные выше факторы представляют собой параметры, используемые Банком при оценке странового риска и определяются на основании наборов показателей, используемых Банком для оценки уровня странового риска. Эти наборы показателей, в свою очередь, представляют собой выявленное количество случаев неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины, случаев неперевода средств от иностранных контрагентов, случаев недоступности контрагенту валюты для осуществления платежей, случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами (по инициативе Банка и по инициативе контрагента по отдельности), количество операций Банка с контрагентами, страны регистрации которых имеют страновую оценку «5», «6», «7». По каждому из наборов показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния странового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

Контроль за страновым риском осуществляется в соответствии с разработанными Положением по управлению и оценке странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и Методикой выявления и оценки странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на ежедневной основе. В целях мониторинга и поддержания странового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятия решений структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка, информационная система, система мониторинга законодательства стран, в которых зарегистрированы контрагенты Банка.

Контроль за стратегическим риском.

Под стратегическим риском Банк понимает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Иными словами, это риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Контроль за стратегическим риском осуществляется в соответствии с разработанными Положением по управлению и оценке стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и Методикой выявления, анализа и оценки стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Указанные выше факторы определяются Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на основании наборов показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска и представляющих собой выявленное количество ошибочных управленческих решений в том или ином направлении деятельности Банка или количество фактов отсутствия необходимых финансовых, материально-технических и людских ресурсов. По каждому из наборов показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятия решений структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка, информационная система, система мониторинга законодательства Российской Федерации и стран, в которых зарегистрированы контрагенты Банка, если Банк развивает направление международных операций.

Контроль за риском потери деловой репутации (репутационный риск).

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении риском потери деловой репутации в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на ежедневной основе.

В целях выявления риска потери деловой репутации в Банке осуществляется мониторинг показателей внутренних и внешних факторов возникновения риска потери деловой репутации. По каждому из этих показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния указанных рисков на Банк в целом и приближение критического их состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке используются следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников финансового рынка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам финансового рынка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента».

10. Информация об управлении капиталом.

Банк поддерживает размер капитала, достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности и развитию бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

В 2017 (с превышением на 0,25 %), в 2018 Банк устанавливал и на 2019 год установил предельное значение достаточности капитала Банка с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала в значениях, рекомендованных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»). В отчетном периоде изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не было.

В отчетном периоде Банк не нарушал установленные Инструкцией № 180-И и самим Банком требования к достаточности собственных средств (капитала).

В целях соблюдения нормативов достаточности капитала используется прогнозирование нормативов достаточности капитала и стресс-тестирование достаточности капитала. Прогнозирование нормативов достаточности капитала является основным методом для превентивного выявления нарушения нормативов достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений. Осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение достаточного уровня капитала для целей покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки

является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. При определении объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, изложенную в Инструкции № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде у Банка не было операций по выкупу собственных акций, и поэтому затраты на операции с собственным капиталом, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала, отсутствовали.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Трансстройбанка (протокол № 57 от 29.06.2018) дивиденды акционерам Банка не выплачивались, а чистая прибыль по результатам работы Банка за 2017 год была направлена в резервный фонд Банка.

Трансстройбанк не осуществлял выпуск привилегированных акций.

11. Информация об отдельных группах операций.

11.1. Информация о сделках по уступке прав требования.

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований:

- погашение проблемной задолженности;
- снижение кредитного риска по текущей задолженности.

При совершении вышеуказанных сделок полностью передаются права по кредитным и обеспечительным договорам.

Кредитный риск – это риск, которому подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по всем видам активов Банк – первоначальный кредитор.

Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде (1-й квартал 2019 года) требований составляет 0 тыс. руб.

Требования, уступленные Банком ипотечным агентам и специализированным обществам, за отчетный период отсутствуют.

Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах в отчетном периоде отсутствуют.

Балансовая стоимость уступленных требований, отнесенных к V категории качества – 0 тыс.руб.

Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества – 0 руб.

Сравнительные данные уступленных требований на 01.04.2019 и на 01.01.2019 приведены в следующей таблице:

		На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2019 (тыс. руб.)
1	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	0	122 512
2	Требования, уступленные Банком ипотечным агентам и специализированным обществам	0	0
3	Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженные в отчете о финансовых результатах, в том числе:	0	0
	- ипотечные кредиты	0	0
	- потребительские кредиты	0	0
	- кредиты малому и среднему бизнесу	0	0
4	Балансовая стоимость уступленных требований, отнесенных к V категории качества	0	23 798
5	Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества	0	3 996

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.04.2019 в связи со сделками по уступке прав требований составляют 22 107 тыс.руб. (в т.ч. остаток по счету 47423 – 15 003 тыс.руб.; остаток по счету 45812 – 7 104 тыс.руб.).

11.2. Операции с контрагентами-нерезидентами.

Информация об объемах и видах осуществляемых операций представлена с использованием таблицы «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами».

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.04.2019	Данные на начало отчетного года на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 050	119 717
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	46 410	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	46 410	27 600
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	642 204	439 161
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	642 204	439 161
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	24 405	206 116
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	679	166 757
4.3	физических лиц - нерезидентов	23 726	39 359

12. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Трансстройбанком сторонами.

Понятие «связанные с Трансстройбанком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Информация об участии Банка в других организациях представлена в пункте 4.7 настоящего документа.

В отчетном периоде Банк проводил со связанными сторонами следующие операции: расчетно-кассовое обслуживание, включая операции с применением банковских карт, депозитные операции, кредитные операции, выплата вознаграждений. В отчетном периоде Банк не выкупал собственные акции, в том числе у связанных сторон.

Размер операций со связанными сторонами не превышает 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Поэтому Банк считает свои операции со связанными сторонами не несущими существенных банковских рисков.

В отчетном периоде операции по взаимозачету между Банком и связанными с Банком сторонами не проводились, гарантии связанным сторонам Банком не предоставлялись, от связанных сторон гарантии также не были предоставлены.

Банк в отчетном периоде не списывал безнадежную к взысканию дебиторскую задолженность связанных с Банком сторон.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Трансстройбанка.

В отчетном периоде выплата долгосрочных вознаграждений работникам Банка не осуществлялась. Банк не имеет собственных или совместных программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и не входит в банковские группы.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты на основе долевых инструментов.

15. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде Банк не участвовал в операциях по объединению бизнесов.

16. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

Показателем базовой прибыли на акцию Банка является показатель EPS, рассчитываемый по формуле:

$$EPS = (\text{ЧП} - \text{ПД}) / \text{СКА}, \quad (6)$$

где:

ЧП – чистая прибыль за отчетный период от всей и от продолжающейся деятельности Банка после вычета налогов и неконтролируемых долей участия;

ПД – посленалоговые суммы дивидендов по привилегированным акциям Банка, разницы, возникающие после погашения привилегированных акций, и другие аналогичные эффекты привилегированных акций, классифицированных как капитал, если они не включены в финансовые расходы, а также дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям (даже если дивиденды по ним не объявлены);

СКА – средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка в обращении.

Банк, как уже было отмечено выше, не осуществлял выпуск привилегированных акций.

В отчетном периоде и ранее у Банка не было прекращенной деятельности.

В отчетном периоде и до него, а также после завершения отчетного периода Банк не выпускал инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию и не проводил операции с обыкновенными акциями Банка, в результате которых их количество изменилось бы существенно, а именно: не осуществлял дополнительный выпуск акций с оплатой денежными средствами, не осуществлял выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, не осуществлял выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, не осуществлял конвертацию потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, находившимся в обращении на конец отчетного периода, не осуществлял выпуск опционов, варрантов или конвертируемых инструментов, не осуществлял выполнение условий, приводящих к выпуску акций с условием, не проводил дробление или консолидацию акций. В связи с вышеизложенным, разводнение прибыли на акцию Банка отсутствует.

17. Итоги деятельности Банка за 1-й квартал 2019 года.

Капитал Банка (Базель III) по состоянию на 01 апреля 2019 года составил 1 145 370 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2019 года капитал уменьшился на 17 532 тыс. руб. (на 01.01.2019 капитал Банка (Базель III) составлял 1 162 902 тыс. руб.).

Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, в истекшем периоде не нарушались.

За 1-й квартал 2019 год валюта баланса Банка увеличилась на 17 156 тыс. руб. и составила на 01.04.2019 – 7 211 768 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 7 194 612 тыс. руб.).

Платежи в бюджет по налогам по итогам 1-го квартала 2019 года составили 4 202 тыс. руб. (по итогам 2018 года – 24 582 тыс. руб.).

По итогам деятельности Банка за 1-й квартал 2019 года (на 01.04.2019) получено:

- чистых процентных доходов 101 505 тыс. руб.;
- комиссионных доходов 18 413 тыс. руб.;
- прочих операционных доходов 25 250 тыс. руб.

В 1-м квартале 2019 года были списаны за счет РВП:

- прочие активы (комиссии) в сумме 243 тыс.руб.

По итогам деятельности Банка за 1-й квартал 2019 года получено 12 402 тыс. руб. прибыли. По итогам 2018 года прибыль Банка составила 12 030 тыс. руб.).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не было.

Основным документом при проведении банковских операций являлся План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, введенный в действие Положением № 579-П.

Заместитель Председателя Правления

С.Ю. Фабрин

Главный бухгалтер

С.В. Четкина

М.П.

Исполнитель: М.А. Куракина
786-3773 (доб. 181)
«17» мая 2019 г.

