

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ТРАНССТРОЙБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Настоящая информация подготовлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) за 1-й квартал 2020 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 также – «Банк», «Трансстройбанк») основан в апреле 1994 года.

Головной 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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14072-000100 от 03.07.2019.
5. 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 (по состоянию на 01.04.2020):

1. Арзумян 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. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794872 % акций Банка.
5. Довгялло Максим Валерьевич.

В течение 1-го квартала 2020 произошли изменения в персональном составе Совета директоров: 24.01.2020 внеочередным общим собранием акционеров были прекращены полномочия членов Совета директоров, избранных Годовым общим собранием акционеров АКБ «Трансстройбанк» (АО) 20 июня 2019 года, и избраны новые члены Совета директоров: Арзумян Граат Мамиконович, Читипаховян Петр Степанович, Патронов Андрей Юрьевич, Читипаховян Степан Петрович, Довгялло Максим Валерьевич.

Правление Трансстройбанка на 01.01.2020:

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.

В течение 1-го квартала 2020 года изменений в составе Правления Банка не было.

1.2. Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период: с 01.01.2020 по 31.03.2020.

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 2020 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 2020 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 4,0 % годовых и 0,60 % годовых соответственно.
2. Обеспечение роста бизнеса не менее чем на 10 – 12 % от показателей, достигнутых на 01 декабря 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 успешно противостоять спаду российской экономики и 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 отчетного периода, 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, 2019 и 1-го квартала 2020 года успешно продолжил участие в проекте АО «КБ ДельтаКредит» (сейчас ПАО РОСБАНК) 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, «Золотая Корона», ЮНИСТРИМ;
- 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» (сейчас ПАО РОСБАНК) 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.

К 01.01.2020 Банк завершил следующие проекты в области эмиссии банковских карт:

- держателям карт Visa Gold, Visa Platinum Банка стал доступен сервис мобильных платежей Samsung Pay, Apple Pay, Google Pay и Garmin Pay для смартфонов и носимых устройств;
- запущено новое мобильное приложение «ТРАНССТРОЙБАНК. ПЕРЕВОДЫ» для владельцев iOS и Android-устройств, которое позволяет совершать переводы с карты на карту по России и за границу;
- разработана и запущена web-страница (Landing page – «посадочная страница») для продвижения карт Банка Visa и платежного сервиса Samsung Pay;
- для карт Platinum международных платежных систем Visa и MasterCard в рамках тарифного плана «Стандартный» совместно с СК «Согласие» запущена программа страхования граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- запущена собственная программа лояльности для держателей карт Банка-физических лиц, которая предполагает выплату кешбэка за совершенные покупки. Проводится подключение новых партнеров программы (предприятий торговли и сферы услуг);
- разработана и запущена web-страница (Landing page – «посадочная страница») по программе лояльности для продвижения карт Банка в сети Интернет.

Банками-партнерами Трансстройбанка по расчетам с международными платежными системами и по эмиссии банковских карт Банка являются 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 января 2020 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, ул. Кожевническая, д. 8, стр. 3 (в здании гостиницы CourtYard Moscow Paveletskaya);
- Ленинградская обл., г. Выборг, Ленинградское ш., д. 1;
- 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 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 01.04.2020 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 141 организацию, количество установленных терминалов составило 278 штук, количество подключенных торговых точек составило 222 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, Samsung Pay, Google 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 могут расплачиваться с их помощью в предприятиях, обслуживаемых Трансстройбанк по торговому эквайрингу.

Реализовано развитие продукта «Интернет-эквайринг»: предприятию через личный кабинет стал доступен сервис формирования счета клиенту (покупателю), который в виде защищенной ссылки направляется ему на e-mail или мобильный телефон для оплаты банковской картой. Данный способ приема платежей доступен предприятию даже при отсутствии собственного web-сайта.

Также к 01.01.2020 Банк завершил следующие проекты в области эквайринга банковских карт:

- начато обслуживание в эквайринговой сети Банка (на процессинге банка-спонсора ПАО «БАНК УРАЛСИБ») карты платежной системы Union Pay;
- организована техническая поддержка 24/7 для торговых точек в рамках торгового- и Интернет-эквайринга на процессинге банка-спонсора ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- завершено обновление электронных терминалов Банка (POS-терминалов) на прием к оплате бесконтактных карт ПС «МИР».

В отчетном периоде Банк присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга СБП, выбрал в качестве ТРП партнера ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В настоящее время идет подготовка к проведению тестовых испытаний. Открыт проект в процессинговом центре ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по генерации ПИН-кода карты через удаленные каналы обслуживания. В настоящее время идет тестирование сервиса. Был дополнен список поставщиков услуг для совершения платежей через Интернет-банк ТСБ-онлайн.

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 01.04.2020.

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 (осуществлялось) Банком в операционной кассе вне кассового узла «Вознесенский переулок», расположенной по адресу г. Москва, Вознесенский пер., д. 7, в операционном офисе «Бакунинский» (закрыт 31.01.2020), 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», расположенном по адресу: г. Москва, ул. 9-я Парковая, д. 30, стр. 1, в операционной кассе вне кассового узла «Братиславская», расположенной по адресу: г. Москва, ул. Братиславская, д. 14, в операционной кассе вне кассового узла «Электrozаводская», расположенной по адресу: г. Москва, ул. Большая Семёновская, д. 16, в операционной кассе вне кассового узла «Мясницкая» (закрыта 31.01.2020), располагавшейся по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 30/1/2, корп. 1, в операционной кассе вне кассового узла «Сокольники», расположенной по адресу: г. Москва, Сокольническая площадь, д. 4а, в операционной кассе вне кассового узла «Автозаводская», расположенной по адресу: г. Москва, ул. Мастеркова, д. 3, пом. 97, в операционной кассе вне кассового узла «Новопеределкино», расположенной по адресу: г. Москва, Боровское ш., д. 51, стр. 1, в операционной кассе вне кассового узла «Маяковская» (закрыта 27.03.2020), располагавшейся по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 4-10.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербург осуществляется (осуществлялось) 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; располагавшихся по адресам: г. Санкт-Петербург, ул. Малая Садовая, д. 3/54, литера А, пом. 12-Н и 23-Н (ОКВКУ «Невский»), закрыта 19.02.2020, г. Санкт-Петербург, Московский проспект, д. 197, литера А, пом. 11-Н (ОКВКУ «Московский проспект», закрыта 20.03.2020).

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»).

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Казань осуществляется Банком в дополнительном офисе, расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 59.

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 дополнительном офисе, расположенном по адресу: г. Калининград, ул. Театральная, д. 36-40.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Пермь осуществляется Банком в дополнительном 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 1-й квартал 2020 года.

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» (сейчас ПАО РОСБАНК) 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 2019 года и 1-го квартала 2020 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 резко 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 потенциальных заемщиков.

Во третьем – четвертом кварталах 2018 Банк начал, а в первом полугодии 2019 года завершил 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.

03.07.2019 Банк России принял решение о выдаче Банку лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности. Теперь Банк имеет возможность оказывать услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и учету и переходу прав на ценные бумаги. Банк приступил к разработке интересных для клиентов продуктов в этом направлении деятельности.

20.09.2019 Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-.

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

В планах Банка на 2020 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 2020 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 реформирования кредитно-кассовых офисов в дополнительные офисы и продолжить открытие операционных офисов и операционных касс вне кассового узла.

В настоящее время Банк начинает расширять свою брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг. 03.07.2019 Банк России выдал Трансстройбанку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности. Банк видит свою долгосрочную роль на брокерском и депозитарном сегментах рынка ценных бумаг в качестве брокера и депозитария состоятельных физических лиц, обслуживающихся в Банке (резидентов и нерезидентов), пользующихся другими продуктами Банка и размещающими в Банке свои денежные средства (крупные вкладчики). Доходы от осуществления брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг при развитии данных направлений деятельности Банка должны стать одним из источников увеличения комиссионных доходов Банка.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

3.1. Принципы формирования Учетной политики Трансстройбанка.

Учетная политика в целях бухгалтерского учета АКБ «Трансстройбанк» (АО) на 2020 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 Транстройбанка.

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 было выполнено условие существенности, для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.
- для рыночных кредитов, для которых в момент признания не было выполнено 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 ежемесячно (по ссудной задолженности) или ежеквартально (по долговым ценным бумагам), в последний рабочий день каждого календарного месяца (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 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 типов облигации и акции, 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 (акций) при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению облигаций (акций), то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью облигаций (акций) и ценой сделки по их приобретению. Для облигаций, обращающихся на биржевом рынке, а также для акций (акции, приобретаемые Банком, должны обращаться на биржевом рынке) в качестве критерия существенности устанавливается относительная разница между ценой приобретения Банком облигации (акции) и средневзвешенной ценой данной облигации (акции) на биржевом рынке в день приобретения Банком облигации (акции) 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, CBBT, 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 (акции) отличается от справедливой стоимости, происходит следующее:

- если рынок для облигации (акции) 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 акции неактивный или для определения справедливой стоимости акции использовались данные, не наблюдаемые на рынке, вышеуказанная разница также 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 долговых ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

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

Затраты Банка по сделке приобретения облигаций (акций) признаются незначительными, 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 долговых ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Порядок») устанавливает порядок определения справедливой стоимости долговых 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 долговыми 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 (Thomson Reuters);
- 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.

Ценные бумаги (для целей Порядка):

- 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.

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 которому 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 CBVT (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 CBVT (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 CBVT (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 которому 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 CBVT (Composite Bloomberg Bond Trader) за торговый день, являющийся датой переоценки ценной бумаги;

- композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена CBVT (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 CBVT (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 которому 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:

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

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 «BB» 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 не 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:

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

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;

- $V_{\text{исп}}$ – 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 «>= BBB-»;
- группа В: рейтинг бумаги/ рейтинг эмитента «>= BB- и <BBB-»;
- группа С: рейтинг бумаги/ рейтинг эмитента «< BB-»;
- 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 Р 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 Р, установленной условиями выпуска облигации.

Если 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.

Порядок определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Порядок 2») устанавливает порядок определения справедливой стоимости долевых 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 2 под долевыми ценными бумагами понимаются акции, номинированные в рублях Российской Федерации и обращающиеся на организованных торгах, проводимых организаторами торговли (биржами) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

В отношении акции применяются аналогичные вышеизложенным определению понятия «справедливая стоимость», значения терминов и других определений, иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в метод оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням (Уровень 1, Уровень 2, Уровень 3, группировка производится только для акций, обращающихся на биржевом рынке), критерии активности рынка акций (также применяется только в отношении акций, обращающихся на биржевом рынке).

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

В соответствии с Порядком 2, корректировка справедливой стоимости при использовании исходных данных Уровня 2 производится в соответствии с формулой (1), поправочный коэффициент k определяется из уравнения (2), в котором, в свою очередь, значения поправочного коэффициента β , параметра (коэффициента) μ , коэффициента γ определяются или рассчитываются по сценариям и принципам, указанным выше для случая определения справедливой стоимости облигаций.

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

$$CSc = D_1 / (1 + E_1) + D_2 / (1 + E_2)^2 + \dots + (D_n + P_n) / (1 + E_n)^n, \quad (6)$$

где:

CSc – справедливая стоимость долевой ценной бумаги, руб.;
 D_1, \dots, D_n – величина дивидендной выплаты по долевой ценной бумаге за каждый год из последних n лет, руб.;
 $n = 5$ лет;
 E_1, \dots, E_n – норма дисконта за каждый из последних n лет, % год.;
 P_n – объем продаж за последний, n -й, год, руб.

Величина нормы дисконта E_i за каждый год из последних n лет 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:

$$E_i = r_i + \theta, \quad (7)$$

где:

r_i – ставка дисконтирования, % годовых;
 θ – коэффициент корректировки на модельный риск Банка, равный 0,2 % годовых.

Ставка дисконтирования r_i для каждого из n лет определяется по следующей формуле:

$$r_i = D_i / N, \quad (8)$$

где:

D_i – величина дивидендной выплаты по долевой ценной бумаге за каждый год из последних n лет, руб.;

N – номинальная стоимость долевой ценной бумаги.

Таким образом, ставка дисконтирования приравнивается к дивидендной доходности долевой ценной бумаги.

Объем продаж P_n за последний, n-й, год определяется как чистые денежные потоки эмитента долевой ценной бумаги, полученные от его операционной деятельности и берутся из отчета о движении денежных средств, ежегодно подготавливаемого эмитентом.

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;
- недвижимая, 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 ценности 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 (плана 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 2020 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».

Бухгалтерский учет операций Банка по депонированию обязательных резервов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 февраля 2019 г. № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований».

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», которое устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды. Банк в соответствии с данным положением актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признает на дату начала аренды. Планируемый срок аренды по аренде помещений под головной и удаленные офисы устанавливается равным 5 годам.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается банком по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки по привлеченным средствам банка на аналогичных условиях (срок, юридическая принадлежность), увеличенной на коэффициент риска.

На 01.04.2020 ставка дисконтирования установлена в размере 6,1 % годовых.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В течение 1-го квартала 2020 года Банк внес в Учетную политику изменение, касающееся размера ставки дисконтирования по обязательству по договорам аренда.

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 01.04.2020 составляют 7 687 454 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 58 951 тыс. руб.

Подробный анализ структуры активов Банка по состоянию на 01.04.2020 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	тыс. руб.	%
1. Денежные средства	370 754	288 035	4.82	3.90	82 719	0.92
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	187 718	243 125	2.44	3.29	- 55 407	- 0.85
2.1. Обязательные резервы	40 458	40 060	0.53	0.54	398	- 0.02
3. Средства в кредитных организациях	36 377	255 029	0.47	3.45	- 218 652	- 2.98
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 452 136	4 622 414	57.91	62.61	- 170 278	- 4.70
5а. Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 023 043	1 790 233	26.32	24.25	232 810	2.07
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	143 550	1.87	1.94	-	- 0.08

9. Требования по текущему налогу на прибыль	367	1 874	0.00	0.03	- 1 507	- 0.02
10. Отложенный налоговый актив	20 763	20 763	0.27	0.28	-	- 0.01
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 599	27 154	2.99	0.37	202 445	2.62
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
13. Прочие активы	223 147	236 326	2.90	3.20	- 13 179	- 0.30
14. Всего активов	7 687 454	7 628 503			58 951	

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 01.04.2020 и 01.01.2020 приведена в следующей таблице:

	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб.	%
Наличные денежные средства	370 754	288 035	0.67	0.39	82 719	0.28
Средства в Банке России (отличные от обязательных резервов)	147 260	203 065	0.27	0.27	-55 805	-0.01
Средства в кредитных организациях	36 377	255 029	0.07	0.34	-218 652	-0.28
	554 391	746 129			-191 738	

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 01.04.2020 увеличился на 170 278 тыс. руб. (или на 3.68%):

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.)	Изменения (%)
Чистая ссудная задолженность	4 622 414	4 452 136	-170 278	-3.68%

Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020 по сравнению с началом года показана в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2020	На 01.04.2020	тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	54 698	30 579	1.18	0.69	-24 119	-44.09
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность клиентов	4 567 716	4 421 557	98.82	99.31	-146 159	-3.20
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 622 414	4 452 136	100.00	100.00	-170 278	-3.68

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	01.04.2020	01.01.2020
Ссудная задолженность юридических лиц	3 978 480	4 069 223
Ссудная задолженность ИП	78 450	58 717

- из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
	2 267 051	1 992 378
- индивидуальным предпринимателям	77 700	57 467
Ссудная задолженность физических лиц	675 539	687 351
ИТОГО:	4 732 469	4 815 291

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 01.04.2020	На 01.01.2020
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	675 539	687 351
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 939	4 000
ипотечные ссуды	7 833	8 121
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	634 854	633 493
ссуды физ. лицам-нерезидентам	28 913	41 737

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	392 673	438 708	518 189	1 823 205	1 559 694	4 732 469
Ссудная задолженность на 01.01.2020	460 187	182 509	794 624	1 413 228	1 964 743	4 815 291

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 о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2020 (в тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требования	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:	8 326 521	2 984 509	3 975 602	1 013 650	105 189	247 571	11 092	49 446	8 317	198 836	558 993	435 617	436 279	39 599	162 404	30 798	203 478
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 922 648	78 725	3 577 498	1 010 439	98 400	157 586	10 963	47 465	8 017	152 344	459 456	345 419	345 419	35 421	161 728	26 125	122 145
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	29 302	0	29 302	0	0	0	0	0	0	0	293	293	0	293	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	2 700 192	2 649 684	50 508	0	0	0	0	0	0	0	505	505	505	505	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	9 382	9 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	393 556	33 466	298 560	2 567	2 446	56 517	0	0	0	9 373	62 488	61 014	61 014	2 987	541	2 445	55 041
1.6.	Требования по получению проц. доходов	66 438	25 234	2 752	644	4 343	33 465	129	1 981	300	37 119	35 882	28 679	28 679	27	135	2 228	26 289
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:	98 352	0	91 550	0	0	6 802	0	0	0	6 802	7 717	7 695	7 695	893	0	0	6 802
3.1.	Реструктурированные ссуды	98 352	0	91 550	0	0	6 802	0	0	0	6 802	7 717	7 695	7 695	893	0	0	6 802

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.04.2020 (в тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	8 199 607	2 969 414	3 852 624	879 207	239 827	258 535	0	10 570	12 638	182 275	609 865	471 848	472 082	37 560	120 169	86 457	227 896
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 791 446	28 868	3 488 316	875 357	231 128	167 777	0	10 223	11 915	134 873	507 905	375 492	375 492	33 927	119 469	80 875	141 221
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	30 866	0	30 866	0	0	0	0	0	0	0	309	309	0	309	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	2 924 474	2 874 395	50 079	0	0	0	0	0	0	0	501	501	501	501	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	384 071	34 396	288 454	2 557	3 555	55 109	0	0	0	8 515	61 716	60 547	60 547	2 885	561	3 161	53 940
1.6.	Требования по получению проц. доходов	76 647	32 938	1 626	1 293	5 144	35 646	0	347	723	38 887	39 509	35 308	35 308	16	139	2 421	32 732
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:	194 922	0	188 120	0	0	6 802	0	0	0	6 802	8 683	8 400	8 400	1 598	0	0	6 802
3.1.	Реструктурированные ссуды	194 922	0	188 120	0	0	6 802	0	0	0	6 802	8 683	8 400	8 400	1 598	0	0	6 802

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020 (в тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование инструмента	Количество условных обязательств	Сумма условных обязательств	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	ИТОГ О. Фактически сформированный резерв на возможные потери	II кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери	III кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери	IV кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери	V кат. кач. Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:		254 297	-	244 230	9 378	300	389	5 136	4 126	4 126	2 287	1 297	153	389	3 596
1.1	со сроком более 1 года		24 407	-	21 387	3 020	-	-	870	195	195	191	4	-	-	535
2	Аккредитивы, всего, в том числе:		12 608	-	12 608	-	-	-	378	-	-	-	-	-	-	-
2.1	со сроком более 1 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные банковские гарантии и поручительства, всего, в том числе:	18	218 249	-	218 249	-	-	-	2 332	2 332	2 332	2 332	-	-	-	- 1 402
3.1	со сроком более 1 года	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2	60 286	-	60 286	-	-	-	603	603	603	603	-	-	-	- 566
3.3	в рамках Федерального закона № 289-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	8	8 760	-	8 760	-	-	-	88	88	88	88	-	-	-	- 88
3.5	в рамках Федерального закона № 416-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.6	в рамках Федерального закона № 35-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.7	в рамках Федерального закона № 69-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.8	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.9	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	со сроком более 1 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	со сроком более 1 года		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:		485 154	-	475 087	9 378	300	389	7 846	6 458	6 458	4 619	1 297	153	389	2 194

6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)		24 407	-	21 387	3 020	-	-	870	195	195	191	4	-	-	535
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П		7 752	-	7 752	-	-	-	232	232	232	232	-	-	-	- 172
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:		1 225	-	1 225	-	-	-	12	12	12	12	-	-	-	-
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий		1 225	-	1 225	-	-	-	12	12	12	12	-	-	-	-
7.2	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.7	в рамках Федерального закона № 190-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.8	в рамках Федерального закона № 214-ФЗ		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	портфель акцептов и авалей		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.4	иные портфели (указывается наименование портфеля)															
7.5	условные обязат. кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения БР № 590-П		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сделки с производными финансовыми инструментами на 01.04.2020 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера на 01.04.2020 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 01.04.2020 и ее динамика по сравнению с 01.01.2019 представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2020	На 01.04.2020	тыс. руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 933 784	2 162 156	100	100	228 372	0
- облигации федерального займа	208 294	42 318	10.77	1.96	-165 976	-8.81
- облигации внешнего облигационного займа	0	0	0.00	0.00	0	0.00
- облигации Банка России	100 314	101 019	5.19	4.67	705	-0.52
- корпоративные облигации	785 032	860 671	40.60	39.81	75 639	-0.79
- еврооблигации	696 595	1 014 599	36.02	46.93	318 004	10.90
- прочее участие	143 550	143 550	7.42	6.64	0	-0.78

В течение 1-го квартала 2020 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 межбанковским 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 01.01.2020 и на 01.04.2020 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 01.04.2020 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	MMC Finance DAC	1	0,72	72 800,41
НКЦ	Polyus Finance PLC	1	0,72	75 558,63
НКЦ	Alfa Bond Issuance PLC	1	0,72	78 573,65
НКЦ	НКЦ	1-60	0,70-5,90	1 028 652,79
Итого:				1 255 585,49

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 2020 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 01.04.2020 отсутствуют.

Структура основных средств (ОС) Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Структура ОС	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+),снижение(-)	
			На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	тыс. руб.	%
Здания	-	-	-	-	-	-
Оргтехника	4 112	1 812	34.8	19.3	2 300	15.50
Машины и оборудование	5 548	5 672	46.9	60.4	- 124	- 13.45
Транспортные средства	748	829	6.3	8.8	- 81	- 2.50
Мебель	51	61	0.4	0.6	- 10	- 0.22
Прочее	1 359	1 017	11.5	10.8	342	0.67
Итого:	11 818	9 391				

Ниже приведены данные о балансовой стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости основных средств Банка на 01.01.2020 и 01.04.2020.

Наименование категории	на 01.01.2020, руб.		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Автомобили	2 518 497,22	1 689 986,52	828 510,70
Банкоматы	3 153 200,69	2 544 761,55	608 439,14
Кассовое оборудование	2 700 746,84	2 355 355,69	345 391,15
Оборудование для пластиковых карт	232 861,20	174 116,82	58 744,38
Оборудование для рекламы	690 819,00	527 565,42	163 253,58
Офисное оборудование	483 811,35	327 007,38	156 803,97
Системы	5 302 774,29	1 887 746,23	3 415 028,06
Мебель	3 423 800,89	3 362 591,86	61 209,03
Депозитарные ячейки и сейфы	597 639,53	322 223,56	275 415,97
Кондиционеры	2 155 781,27	1 506 527,50	649 253,77
Непроизводственное назначение	246 126,55	246 126,55	0,00
Вычислительная техника	13 389 039,03	11 576 970,66	1 812 068,37
ОКвКУ	1 243 425,77	226 598,05	1 016 827,72
Итого по счету:	36 138 523,63	26 747 577,79	9 390 945,84

Наименование категории	На 01.04.2020, руб.		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Автомобили	2 518 497,22	1 770 340,43	748 156,79
Банкоматы	3 153 200,69	2 642 548,33	510 652,36
Кассовое оборудование	2 700 746,84	2 393 964,26	306 782,58
Оборудование для пластиковых карт	232 861,20	178 178,15	54 683,05
Оборудование для рекламы	754 179,00	555 977,51	198 201,49
Офисное оборудование	483 811,35	331 774,87	152 036,48
Системы	5 372 263,82	2 055 611,08	3 316 652,74
Мебель	3 423 800,89	3 372 379,82	51 421,07
Депозитарные ячейки и сейфы	597 639,53	342 732,23	254 907,30
Кондиционеры	2 296 181,27	1 541 731,32	754 449,95
Непроизводственное назначение	246 126,55	246 126,55	0,00
Вычислительная техника	16 432 916,00	12 321 283,72	4 111 632,28
ОКвКУ	1 603 425,77	244 536,20	1 358 889,57
Итого по отчету:	39 815 650,13	27 997 184,47	11 818 465,66

Структура нематериальных активов (НМА) Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Структура НМА	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	тыс. руб.	%
Товарный знак "ТСБ"	15	-	0.11	-	15	0.11
Товарный знак "TSB"	15	-	0.11	-	15	0.11
Программы	3 539	3 131	25.42	23.05	408	2.37
АБС "ИнверсияXXI век"	10 351	10 452	74.36	76.95	- 101	- 2.59
Итого:	13 920	13 583				

Ниже приведены данные о балансовой стоимости, накопленной амортизации и остаточной стоимости НМА Банка на 01.01.2020 и 01.04.2020.

На 01.01.2020, руб.:

Наименование категории	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	18 005 850,97	4 422 844,10	13 583 006,87

На 01.04.2020, руб.:

Наименование категории	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	18 403 050.97	4 482 991.07	13 920 059.90

4.10. Структура и динамика пассивов Трансстройбанка.

Обязательства Банка по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.04.2020 составляют 6 587 208 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2020 увеличились на 92 611 тыс. руб.

Подробный анализ структуры и динамики обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб.	%
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	0.00	0.00	0	0.00
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 712 989	5 976 681	86.73	95.03	-263 692	-8.30
16.1. средства кредитных организаций	1 257 019	1 153 363	19.99	18.34	103 656	1.65
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 455 970	4 823 318	70.85	76.69	-367 348	-5.84
16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 354 156	3 229 462	53.33	51.35	124 694	1.98
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0.00	0.00	0	0.00
17.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	0.00	0.00	0	0.00
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	667 981	464 977	10.62	7.39	203 004	3.23
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0.00	0.00	0	0.00
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	667 981	464 977	10.62	7.39	203 004	3.23
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	1 296	0.00	0.02	-1 257	-0.02
20. Отложенные налоговые обязательства	2 030	2 029	0.03	0.03	1	0.00
21. Прочие обязательства	217 992	21 115	3.47	0.34	196 877	3.13
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	- 13 823	28 499	-0.22	0.45	-42 322	-0.67
23. Всего обязательств	6 587 208	6 494 597			92 611	

4.11. Привлеченные средства от Банка России.

Структура средств, привлеченных Банком от Банка России, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (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 средств, привлеченных Банком от кредитных организаций, по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)
Средства кредитных организаций, в том числе:	1 257 019	1 153 363
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	98	98
- средства, привлеченные по межбанковским кредитам	0	0
- прочие привлеченные средства от кредитных организаций	1 256 921	1 153 265

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 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб.	%
- депозиты юридических лиц	419 266	746 283	98.96	99.27	-327 017	-0.32
- депозиты юридических лиц-нерезидентов	0	0	0.00	0.00	0	0.00
- прочие привлеченные средства юридических лиц	4 421	5 467	1.04	0.73	-1 046	0.32
- прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	0	0	0.00	0.00	0	0.00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	423 687	751 750			-328 063	

Одними из основных видов экономической деятельности клиентов Трансстройбанка по состоянию на 01.04.2020 являются торговля, строительство и операции с недвижимым имуществом.

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составили на 01.04.2020 3 354 156 тыс. руб. против 3 229 462 на 01.01.2020.

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 01.04.2020 и 01.01.2020:

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)
- Дисконтные	0	0
- Процентные (счет 52501)	7 708	8 393
- до востребования	22 224	26 139
- сроком размещения до 30 дней	0	75 018
- сроком размещения до 90 дней	5 578	359 542
- сроком размещения до 180 дней	306 331	38 471
- сроком размещения до 365 дней	71 926	100 004
- сроком размещения от 1 года до 3 лет	51 210	60 414
- сроком размещения свыше 3 лет	0	0

ИТОГО:	464 977	667 981
---------------	----------------	----------------

Процентные ставки по дисконтным и процентным векселям Банка по состоянию на 01.04.2020 находились в диапазоне от 1,0 % до 8,75 % 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 01.04.2020 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Заемщики	общий объем задолженности	РЕЗЕРВ			Корректировка резервов на возможные потери (А-П), тыс.руб.
		Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Сформированный Резерв	
юридические лица	4 056 931	290 457	198 281	198 281	21 418
физические лица	674 306	193 485	153 248	153 248	-69 503
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	59 191	31 486	27 785	27 785	2 810
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	9 973	7 553	7 053	7 053	567
итого:	4 800 401	522 981	386 367	386 367	-44 708

4.16. Величина уставного капитала Трансстройбанка.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка не изменился за период с 01.01.2020 по 01.04.2020. Он включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
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. Акции, 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 01.04.2020 и 01.01.2020:

	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб.	%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	410877	374700	85.83	84.35	36 177	1.49
по иным балансовым активам	61343	61718	12.81	13.89	-375	-1.08
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	6470	7822	1.35	1.76	-1 352	-0.41
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0.00	0.00	0	0.00
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	478 690	444 240			34 450	

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, составляют:

	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 092	-5 607

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

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

	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	0	17
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 232	14 978
НДС, уплаченный по не уменьш. НОБ товарам и услугам	94	1 211
Расходы по квотированию рабочих мест	143	368
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	64	894
Налог на прибыль	2 872	21 064
Отложенный налог на прибыль	0	-11 577
Начисленные (уплаченные) налоги	4 405	26 955

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 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 148 857	1 171 964
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	780 000	780 000
Резервный фонд	279 580	279 580
Нераспределенная прибыль прошлых лет	33 705	27 377
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	13 920	13 613
Отложенные налоговые активы	-	-
Убыток текущего года	22 128	-
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	1 057 237	1 073 344
Основной капитал	1 057 237	1 073 344
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	-	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированный депозит	91 620	98 620
Дополнительный капитал	91 620	98 620
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	11.8	12.2
Достаточность основного капитала	11.8	12.2
Достаточность собственных средств (капитала)	12.9	13.3

Данные на 01.01.2020 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.

	На 01.04.2019 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)
Резервный фонд	279 580	279 580

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 01.04.2020 Банком заключено 3 договора субординированного депозита на общую сумму 162 620 тыс. руб., сроком погашения с ноября 2020 года до июля 2033 года. По сравнению с данными на 01.01.2020, количество заключенных договоров не изменилось.

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

- достаточность базового капитала H1.1 = 11,8 %;
- достаточность основного капитала H1.2 = 11,8 %;
- достаточность собственных средств (капитала) H1.0 = 12,9 %.

В течение 1 квартала 2020 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	780 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	780 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	780 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	91 620
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	5 712 989	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	91 620
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	91 620
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	229 599	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 920	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	
3.1.2	иные нематериальные активы	X	13 920	"Нематериальные активы (кроме	9	13 920

	(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)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	20 763	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	20 763	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		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		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
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	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 511 556	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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 квартала 2020 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 01.04.2020 приведено в таблице:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	min 4.5	11.8
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	min 6.0	11.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	min 8.0	12.9
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	Н1.4	min 3	11.6
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	min 15	58.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	min 50	199.6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	max 120	24.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	max 25	20.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	max 800	470.8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	max 3	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12	max 25	12.5
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	max 20	12.5

7.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.04.2020 приведено в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2020 (тыс. руб.)
Величина балансовых активов, всего:	7 577 754
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	13 920
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	7 563 834

Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7 047
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	7 047
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	1 278 001
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	22 416
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	1 300 417
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	485 991
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	230 823
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	255 168
Основной капитал	1 057 237
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	9 126 466
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11.6

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, имеющихся 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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.

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 01.04.2020 редакция указанного документа была утверждена Советом директоров Банка 27.12.2019 (Протокол № 452). 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 1-й квартал 2020 года был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 457 от 30.01.2020). План проверок Службы внутреннего аудита предусматривает методологию цикличности проверок головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений. В соответствии с утвержденным Планом проверок на 1-й квартал 2020 года Службой внутреннего аудита было проведено 2 проверки.

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, соответствие характеризующих тот или иной вид банковского риска показателей 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 рискованные 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 поддержку 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;
- своевременную и эффективную систему 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;
- комплексную систему 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 операций 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 финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет стресс-тестирование кредитного портфеля Банка, моделируя различные сценарии развития ситуации.

Степень риска в отношении конкретного заемщика определяется на основе разработанных методик анализа его кредитоспособности, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Решение о заключении сделок принимается Кредитным комитетом Банка по каждому предоставляемому кредиту или кредитному продукту (банковские гарантии, овердрафты и др.) на основании профессиональных суждений специалистов Банка и контроля за уровнем значений основных рисков. По операциям, требующим оперативного принятия решений, например, по операциям с ценными бумагами или операциям на межбанковском рынке, Кредитный комитет Банка утверждает лимиты на проводимые операции и инструменты.

В соответствии с Уставом Банка некоторые сделки, в том числе несущие в себе кредитный риск, подлежат одобрению со стороны Совета директоров Банка или Правления Банка. В ряде случаев Правление Банка в соответствии с Положением № 590-П, а также внутренними нормативными документами Банка выносит свое решение по отдельным составляющим оценки степени принятого или принимаемого Банком кредитного риска (отнесение ссуд и условных обязательств кредитного характера к той или иной категории качества, признание обслуживания долга хорошим по реструктурированной ссуде, признание деятельности заемщика реальной и др.).

Распределение кредитного риска по группам активов Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлено в следующей таблице:

Распределение активов по группам	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб.	%
1 группа	784 498	643 681	12.38	10.39	140 817	2.00
2 группа	10 846	50 239	0.17	0.81	-39 393	-0.64
3 группа	13 225	12 904	0.21	0.21	321	0.00
4 группа	4 366 372	4 230 925	68.93	68.27	135 447	0.66
5 группа	-	-	-	-	0	0.00
Активы с повышенным коэффициентом	1 160 017	1 259 920	18.31	20.33	-99 903	-2.02
ИТОГО:	6 334 958	6 197 669			137 289	

Информация о распределении активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 по географическому признаку представлена в следующей таблице:

На 1 апреля 2020 г.

Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
I. АКТИВЫ										
1.Денежные средства	370 754	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	370 754	100%
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	187 718	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	187 718	100%
2.1.Обязательные резервы	40 458	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	40 458	100%
3.Средства в кредитных организациях	33 890	93.16%	1	0.00%	2 486	6.83%	0	0.00%	36 377	100%
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 450 445	99.96%	1 475	0.03%	216	0.00%	0	0.00%	4 452 136	100%
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	957 483	47.33%	0	0.00%	1 065 560	52.67%	0	0.00%	2 023 043	100%
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	143 550	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	143 550	100%
9.Требования по текущему налогу на прибыль	367	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	367	100%
10.Отложенный налоговый актив	20 763	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	20 763	100%
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 599	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	229 599	100%
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
13.Прочие активы	222 429	99.68%	85	0.04%	598	0.27%	35	0.02%	223 147	100%

14.Всего активов	6 616 998	86%	1 561	0%	1 068 860	14%	35	0%	7 687 454	100%
II. ПАССИВЫ										
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 700 438	99.78%	2 325	0.04%	5 343	0.09%	4 883	0.09%	5 712 989	100%
16.1. средства кредитных организаций	1 257 019	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1 257 019	100%
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 443 419	99.72%	2 325	0.05%	5 343	0.12%	4 883	0.11%	4 455 970	100%
16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 340 828	99.60%	2 318	0.07%	6 164	0.18%	4 846	0.14%	3 354 156	100%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
17.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	630 517	94.39%	0	0.00%	37 465	5.61%	0	0.00%	667 981	100%
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	630 517	94.39%	0	0.00%	37 465	5.61%	0	0.00%	667 981	100%
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	39	100%
20. Отложенные налоговые обязательства	2 030	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	2 030	100%
21. Прочие обязательства	217 992	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	217 992	100%
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	13 358	-96.64%	-27 171	196.56%	-10	0.07%	0	0.00%	-13 823	100%
23. Всего обязательств	6 564 374	99.65%	-24 847	-0.38%	42 798	0.65%	4 883	0.07%	6 587 208	100%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
37. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 153 364	99.97%	305	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	1 153 669	100.00%
38. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	218 249	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	218 249	100.00%

На 1 января 2020 г.

Наименование статьи	Российс кая Федерация	Российс кая Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
I. АКТИВЫ										
1. Денежные средства	288 035	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	288 035	100%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 125	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	243 125	100%
2.1. Обязательные резервы	40 060	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	40 060	100%
3. Средства в кредитных организациях	184 667	72.41%	1	0.00%	70 361	27.59%	0	0.00%	255 029	100%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
5. Чистая ссудная задолженность	4 607 889	99.69%	14 075	0.30%	450	0.01%	0	0.00%	4 622 414	100%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 040 030	58.09%	0	0.00%	750 203	41.91%	0	0.00%	1 790 233	100%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	143 550	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	143 550	100%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	1 874	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1 874	100%
9. Отложенный налоговый актив	20 763	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	20 763	100%
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 154	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	27 154	100%
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
12. Прочие активы	235 731	99.75%	0	0.00%	595	0.25%	0	0.00%	236 326	100%
13. Всего активов	6 792 817	89.05%	14 076	0.18%	821 610	10.77%	0	0.00%	7 628 503	100%
II. ПАССИВЫ.										
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
15. Средства кредитных организаций	5 808 905	97.19%	2 438	0.04%	134 494	2.25%	30 844	0.52%	5 976 681	100%
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 153 363	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	1 153 363	100%
16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 655 542	96.52%	2 438	0.05%	134 494	2.79%	30 844	0.64%	4 823 318	100%
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 214 309	99.53%	2 441	0.08%	8 223	0.25%	4 489	0.14%	3 229 462	100%
18. Выпущенные долговые обязательства	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
20. Отложенное налоговое обязательство	464 977	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	464 977	100%
21. Прочие обязательства	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0%
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	464 977	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	464 977	100%
23. Всего обязательств	3 448	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	3 448	100%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.	2 029	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	2 029	0%
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	18 963	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	18 963	100%
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	28 499	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	28 499	100%
38. Условные обязательства некредитного характера	6 326 820	97.42%	2 439	0.04%	134 494	2.07%	30 844	0.47%	6 494 597	100%

Концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют по состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 представлена в следующей таблице:

Данные на 01.01.2020

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	54 698	50 000	4 698	0
Кредиты юридическим лицам	4 069 223	4 044 326	3 226	21 671
Кредиты индивидуальным предпринимателям	58 717	58 717	0	0
Кредиты физическим лицам	687 351	683 601	0	3 750

Данные на 01.04.2020

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	30 579	0	30 579	0
Кредиты юридическим лицам	3 978 480	3 952 758	4 051	21 671
Кредиты индивидуальным предпринимателям	78 450	78 450	0	0
Кредиты физическим лицам	675 539	670 497	165	4 877

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2020	На 01.04.2020
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	8 326 521	8 199 607
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	98 352	194 922
	доля в общей сумме активов, %	1.2%	2.4%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	98 352	194 922
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:	4 922 648	4 791 446
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	98 352	194 922
	доля в общей сумме ссуд, %	2.0%	4.1%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	98 352	194 922
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 01.01.2020 и на 01.04.2020 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 01.01.2020 и на 01.04.2020:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Просроченные	178 772	125 055
Общий объем активов	7 628 503	7 687 454
Доля просроченных ссуд в активах	2.3%	1.6%
Реструктурированные ссуды	98 352	194 922
Общий объем активов	7 628 503	7 687 454
Доля реструктурированных ссуд в активах	1.3%	2.5%

Информация о структуре полученного Банком по состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 обеспечения по предоставленным Банком кредитным продуктам представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)
Гарантийные депозиты	0	0
Собственные векселя Банка	499	77 435
Полученные гарантии и поручительства	3 281 364	3 206 135
Имущество	5 264 195	5 821 775

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П) по состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2020	На 01.04.2020	тыс. руб.	%
Обеспечение I категории качества:	499	77 435	0.01%	1.42%	76 936	1.41%
- гарантийные депозиты	0	0	0.00%	0.00%	0	0.00%
- собственные векселя Банка	499	77 435	0.01%	1.42%	76 936	1.41%
Обеспечение II категории качества (недвижимость)	5 544 740	5 362 208	99.99%	98.58%	-182 532	-1.41%
Итого	5 545 239	5 439 644	100.00%	100.00%	-105 595	

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 указанному 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 залогодателя 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 «Транстройбанк» (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 01.04.2020 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 01.04.2020 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 залоге 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 01.04.2020 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента (Центральный Контрагент), в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, ограничена.

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, в том числе:	1 616 003	-	6 108 106	250 501
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			-	-
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 616 003	-	269 056	250 501
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	336 894	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	336 894	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 279 109	-	269 056	250 501
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 279 109	-	269 056	250 501
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	207 973	-

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	21 972	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 113 094	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	694 635	-
8	Основные средства	-	-	26 269	-
9	Прочие активы	-	-	775 107	-

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 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. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 перед контрагентами Банка;
- 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.

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

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;

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

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

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

В целях мониторинга и поддержания риска ликвидности на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Контроль за риском ликвидности осуществляется в следующем порядке:

- ежедневно – Управлением по работе на финансовом и фондовом рынках, осуществляющим контроль за соблюдением платежного календаря и ликвидной позиции в режиме реального времени;
- ежедневно – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента, осуществляющим контроль за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности и лимитов на осуществление активных операций;
- ежедневно – Отделом сводной отчетности, осуществляющим контроль за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-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.

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 01.04.2020 приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	Код статьи	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:	1	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895	554 895
1.1. II категории качества	1.1	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067	10 067
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	6 187	6 271	245 263	256 536	365 105	804 388	1 488 479	1 934 586	2 900 689	3 836 627
3.1. II категории качества	3.1	6 185	6 269	245 261	256 534	365 103	804 386	1 488 477	1 934 584	2 900 687	3 836 624
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	2 133 969	2 135 168	2 136 984	2 142 143	2 149 517	2 166 367	2 186 194	2 213 679	2 226 376	2 290 742
4.1. II категории качества	4.1	193 620	193 620	193 620	193 620	193 620	195 792	195 792	195 792	195 792	195 792
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	1 129 114	1 129 114	1 129 114	1 129 114	1 152 055	1 152 055	1 152 055	1 152 055	1 152 055	1 348 203
6.1. II категории качества	6.1	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586	143 586
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	3 824 165	3 825 448	4 066 256	4 082 688	4 221 572	4 677 705	5 381 623	5 855 215	6 834 015	8 030 467
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	657 020	657 020	1 007 020	1 007 020	1 257 020	1 257 020	1 257 020	1 257 020	1 257 020	1 257 020
9. Средства клиентов, из них:	9	854 785	890 800	947 368	1 040 995	1 158 203	1 685 240	2 481 900	3 103 083	3 648 189	4 654 431
9.1 вклады физических лиц	9.1	243 057	250 946	258 229	314 847	433 247	855 361	1 648 518	2 146 628	2 689 370	3 565 127
10. Выпущенные долговые обязательства	10	27 101	27 101	27 387	28 403	163 708	492 793	530 277	542 199	679 812	684 594
11. Прочие обязательства	11	910 441	910 441	910 441	916 472	917 103	917 103	917 103	917 103	917 103	1 114 926
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	2 449 347	2 485 362	2 892 216	2 992 890	3 496 034	4 352 156	5 186 300	5 819 405	6 502 124	7 710 971
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	52271	52274	52474	77088	77088	293232	313454	342388	449364	473771
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	1 322 547	1 287 812	1 121 566	1 012 710	648 450	32 317	-118 131	-306 578	-117 473	-154 275
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	54	51.8	38.8	33.8	18.5	0.7	-2.3	-5.3	-1.8	-2

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 о процедурах по управлению риском ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО). За итоговую оценку стресс-тестирования ликвидности принимается худшее из значений показателей стресс-тестирования, рассчитанных по двум вышеуказанным сценариям.

УФАРМ ежемесячно формирует и представляет Совету директоров и Правлению Банка результаты ГЭП-анализа ликвидности в составе управленческой отчетности.

Оценка размера риска ликвидности ежемесячно производится УФАРМ и включается в Отчет о значимых рисках, принимаемых на себя Банком, в составе управленческой отчетности.

Информация об уровне риска ликвидности предоставляется уполномоченным органам и подразделениям Банка в составе отчетности системы управления рисками и капиталом. В том числе на рассмотрение Правлению Банка ежемесячно направляется отчет о состоянии ликвидности Банка, а также на еженедельной основе предоставляются отчеты по итогам дня о платежной позиции, ликвидных средствах и значениях обязательных нормативов.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется органами управления и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций. Процедуры контроля за риском ликвидности предусматривают проверку соблюдения установленных лимитов ликвидности, эффективности методологии оценки и процедур управления ликвидностью, установленных в Банке, а также полноты ее применения.

Процедуры управления риском ликвидности пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

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

- основные меры, методы и средства сохранения и поддержания ликвидности при возникновении различных кризисных ситуаций;

- способы и средства восстановления (пополнения) и поддержания ликвидности на необходимом уровне;
- действия органов управления Банка и структурных подразделений по реализации мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, по ликвидации их последствий и минимизации наносимого ущерба.

План финансирования деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности 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.

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

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 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.04.2020
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 784 433	2 145 096
Процентный риск, всего, в том числе:	138 128	170 898
- специальный процентный риск	119 209	150 302
- общий процентный риск	18 919	20 596
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	710
- специальный фондовый риск	0	355
- общий фондовый риск	0	355
Валютный риск	4 627	0
Товарный риск	0	0
Стоимость торгового портфеля	1 790 234	2 023 043
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля	99.7%	106.0%

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 № 199-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, тыс. руб.:

Валюта	ОВП за 31.12.2019		ОВП за 31.03.2020	
USD	5 950		1 022	
EUR	40 412		622	
	31 декабря 2019 года		31 марта 2020 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	594.97	-594.97	102.18	-102.18
Влияние на капитал	475.97	-475.97	81.74	-81.74

	31 декабря 2019 года		31 марта 2020 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	4 041.21	-4 041.21	62.17	-62.17
Влияние на капитал	3 232.97	-3 232.97	49.73	-49.73

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 гээп-анализа. Оценка с помощью гээп-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 гээп 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 гээп 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 гээп 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 01.04.2020 и на 01.01.2020, тыс. руб.:

Данные на 01.04.2020

		Рубли	Доллары	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-13 387	-13 919	-1 097
	Влияние на капитал	-10 710	-11 135	-878
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	13 387	13 919	1 097
	Влияние на капитал	10 710	11 135	878

Данные на 01.01.2020

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-14 332	-9 440	-613
	Влияние на капитал	-11 465	-7 552	-490
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	14 332	9 440	613
	Влияние на капитал	11 465	7 552	490

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.:

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
На 1 апреля 2020 года			
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	157	5 571 218.00	4 456 974.40
Корпоративные облигации	155	6 851 384.50	5 481 107.60

Долл.США			
Еврооблигации	147	11 630 174.33	9 304 139.47

На 1 января 2020 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	144	3 741 218.00	2 992 974.40
Корпоративные облигации	147	5 877 207.30	4 701 765.84
Долл.США			
Еврооблигации	134	9 631 788.68	7 705 430.94

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 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Данные на 01.04.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	79 327	79 327
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 586 541	1 586 541
чистые процентные доходы	1 212 864	1 212 864
чистые непроцентные доходы	373 677	373 677
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 проработка 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 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.

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков (прямых или косвенных) из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения 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 – 2019 годах Банк устанавливал 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». На 2020 год Банк также установил предельное значение достаточности капитала Банка с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала в значениях, рекомендованных Инструкцией № 199-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 № 199-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 № 199-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 № 58 от 20.06.2019) дивиденды акционерам Банка не выплачивались, а чистая прибыль по результатам работы Банка за 2018 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 квартал 2020 года) требований составляет 0.00 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 01.04.2020 и на 01.01.2020 приведены в следующей таблице:

		На 01.01.2020 (тыс. руб.)	На 01.04.2020 (тыс. руб.)
1	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	181 179	0
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	0
5	Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества	0	0

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.04.2020 в связи со сделками по уступке прав требований составляют 155 135 тыс.руб. (в т.ч. остаток по счету 47423 – 147 701 тыс.руб.; остаток по счету 45812 – 4 683 тыс.руб., остаток по счету 45815 – 2 751 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 01.04.2020	Данные на начало отчетного года на 01.01.2020
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 487	70 362
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	27 800	27 601
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	27 800	27 601
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	1 065 560	750 203
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 065 560	750 203
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0.00	-
4	Средства нерезидентов, всего,	13 665	169 164
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	337	153 794
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 328	15 370

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 долевого инструмента.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплаты на основе долевого инструмента.

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:

$$EPS = (ЧП - ПД) / СКА, \quad (9)$$

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.

Поскольку Банк, как уже было отмечено выше, не осуществлял выпуск привилегированных акций, показатель ПД равен нулю. ЧП за 1-й квартал 2020 года составила 11 495 тыс. руб. Показатель СКА равен 78 000 000 штук.

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 разведению 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, разведение прибыли на акцию Банка отсутствует.

17. Итоги деятельности Банка за 1 квартал 2020 года.

Капитал Банка (Базель III) по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 1 148 857 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 января 2020 года капитал уменьшился на 23 107 тыс. руб. (на 01.01.2020 капитал Банка (Базель III) составлял 1 171 964 тыс. руб.).

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

За 1-й квартал 2020 года валюта баланса Банка увеличилась на 58 951 тыс. руб. и составила на 01.01.2020 – 7 687 454 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 7 628 503 тыс. руб.).

Платежи в бюджет по налогам по итогам 1-го квартала 2020 года составили 4 405 тыс. руб. (по итогам 2019 года – 26 955 тыс. руб.).

По итогам деятельности Банка за 1-й квартал 2020 года (на 01.04.2020) получено:

- чистых процентных доходов 67 467 тыс. руб.;
- комиссионных доходов 21 882 тыс. руб.;
- прочих операционных доходов 17 622 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за 1-й квартал 2020 года получено 11 495 тыс. руб. прибыли. По итогам 2019 года прибыль Банка составила 65 520 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

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель: М.А. Куракина
(495)786-3773 (доб. 181)
«18» мая 2020г.



С.Ю. Фабрин

С.В. Четкина