

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

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

Отчетный период: 1-е полугодие 2021 года (с 01.01.2021 по 30.06.2021).

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

Настоящий отчет подлежит опубликованию на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/> в разделе «О Банке\Финансовая отчетность\Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

1. Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Информация об уровне достаточности капитала Банка по состоянию на 01.07.2021 приведена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно – «форма 0409808», «отчет об уровне достаточности капитала») Трансстройбанка, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу www.transstroybank.ru.

Результаты сопоставления данных бухгалтерского баланса Банка по состоянию на 01.07.2021 (форма отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) Банка представлены в таблице 1.1:

Таблица 1.1

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	780 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	780 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	1	780 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X			31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	82 620
2	"Средства клиентов, цениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	6 010 283	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	82 620
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	82 620
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	245 463	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	21 477	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 (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	21 477	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	21 477

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 243	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие 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	6 536 501	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 допол-	X		"Существенные вложения в инструмен-	55	

	нительный капитал финансовых организаций			ты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"		
--	--	--	--	---	--	--

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка по состоянию на 01.07.2021 приведена в разделе 4 формы 0409808 Трансстройбанка, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

В отчетном периоде Банк выполнял обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»).

В структуре капитала Банка преобладает основной капитал. По состоянию на 01.07.2021 величина основного капитала Банка составила 1 090 517 тыс. руб., величина собственных средств (капитала) Банка составила 1 173 137 тыс. руб. Соотношение между указанными величинами составило 0,9295.

По состоянию на 01.07.2021 и на 01.01.2021 в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты с указанием величины антициклической надбавки, по состоянию на 01.07.2021 представлены в таблице:

Тип контрагента	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.
Организации	Великое Герцогство Люксембург	0,5 %	89 378

Банк соблюдает ограничения к определению величины собственных средств (капитала), установленных подпунктом 2.2.9.3 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

2. Информация о системе управления рисками

Краткая информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждаемой Советом директоров Банка, а также методов и процедур, используемых Советом директоров, исполнительными органами Банка для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску,

установленной в Банке в отношении основных направлений деятельности Банка и всех значимых для него рисков, их определение приведены в разделе 9 Пояснительной информации Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Акционерное общество) (далее – «Пояснительная информация»). Указанная информация подготовлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) за 1-е полугодие 2021 года, составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и опубликована на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков Банка, по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

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

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капита- ла, необходи- мый для по- крытия рисков
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на преды- дущую отчетную дату 01.04.2021	данные на от- четную дату 01.07.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 661 704	5 615 931	452 936
2	при применении стандартизи- рованного подхода	5 661 704	5 615 931	452 936
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на ос- нове взвешивания по уровню риска по требованиям по специализиро- ванному кредитованию и вложени- ям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, все- го, в том числе:	12 500	7 500	1 000
7	при применении стандартизи- рованного подхода	12 500	7 500	1 000
8	при применении метода, осно- ванного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредит- ных требований в результате ухудшения кредитного качества	неприменимо	неприменимо	неприменимо

	контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо	неприменимо
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 725 144	1 728 456	138 012
21	при применении стандартизированного подхода	1 725 144	1 728 456	138 012
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	996 988	1 036 188	79 759
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	8 396 336	8 388 075	671 707

За отчетный период величина кредитного риска Банка (за исключением кредитного риска контрагента) незначительно увеличилась на 0,8 % по сравнению с 01.04.2021. В части операций, подверженных кредитному риску контрагента, Банк учитывает объем размещенных Банком средств по операциям РЕПО в кредитной организации (Банк НКЦ (АО)), выполняющей функции центрального контрагента.

За отчетный период величина рыночного риска Банка практически не изменилась (снижение составило 0,2 %).

За отчетный период величина операционного риска Банка снизилась на 3,8 %, что связано с изменением показателя Д после публикации формы 0409807 за 2020 год в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 %, по состоянию на 01.07.2021 отсутствовали.

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, за отчетный период увеличился незначительно – на 0,1 %, или на 8 261 тыс. руб.

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

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – «обремененные активы»), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.07.2021 и на 01.04.2021 представлена в следующих таблицах, подготовленных по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.07.2021

тыс. руб.

Но- мер 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:	1 515 567	0	6 358 112	77 118
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 873	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 873	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	1 515 567	0	77 118	77 118
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	475 151	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	475 151	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 040 416	0	77 118	77 118
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 040 416	0	77 118	77 118
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	224 904	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	146 519	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 212 171	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	665 392	0
8	Основные средства	0	0	16 556	0
9	Прочие активы	0	0	1 012 579	0

На 01.04.2021

тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	1 466 296	0	6 318 413	145 796
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	2 873	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 873	0

3	долговые ценные бумаги, всего,	1 466 296	0	268 216	145 796
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	387 770	0	78 587	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	387 770	0	78 587	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 078 526	0	189 629	145 796
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 078 526	0	189 629	145 796
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	232 693	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	113 474	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 985 980	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	689 837	0
8	Основные средства	0	0	19 217	0
9	Прочие активы	0	0	1 006 123	0

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

Основным видом обремененных активов Банка являются долговые ценные бумаги (облигации), допущенные кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, и (или) входящие в состав ломбардного списка Банка России или удовлетворяющие требованиям для включения в ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.07.2021 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого кредитной организацией (Банк НКЦ (АО)), выполняющей функции центрального контрагента (далее – «Центральный Контрагент»), в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, ограничена.

За период с 01.01.2021 по 30.06.2021 величина обремененных активов Банка незначительно выросла. Указанная сумма представляет собой ценные бумаги, переданные Центральному Контрагенту в обеспечение текущих операций прямого РЕПО, ценные бумаги, переданные Центральному Контрагенту в обеспечение будущих операций прямого РЕПО, привлечение денежных средств по которым на указанные отчетные даты отсутствует, а

также ценные бумаги, специально переданные Центральному Контрагенту в целях последующего размещения Банком привлеченных средств также у Центрального Контрагента в операциях обратного РЕПО.

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.07.2021	Данные на начало отчетного года на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 387	1 308
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	708	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	708	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	595 758	1 072 960
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	595 758	1 072 960
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	20 494	27 304
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 003	416
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 491	26 888

За 1-е полугодие 2021 года Банк снизил объем операций с нерезидентами за счет сокращения объема валютного портфеля долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов ввиду низкого уровня доходностей по облигациям, номинированным в долларах США, заместив их рублевыми ликвидными облигациями с высоким кредитным качеством, до-

пущенных кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, или входящих в ломбардный список Банка России. По прочим показателям существенных изменений не произошло.

Таблица 3.7

**Информация о географическом распределении
кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета
антициклической надбавки к нормативам достаточности
капитала банка (банковской группы)**

№ п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.	Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Великое Герцогство Люксембург	0,5	89 378	X	X
2	Сумма	X	89 378	X	X
3	Итого	X	6 865 505	0,007	523 763

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими российский риск. Расчет географического распределения кредитного и рыночного рисков в целях расчета антициклической надбавки осуществляется в соответствии с п. 4.3 гл. 4 Инструкции № 199-И. Изменения величины требований, подверженных кредитному и рыночному риску, в целях расчета кредитного и рыночного риска незначительны.

4. Кредитный риск

4.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка.

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 4.1.

Таблица 4.1

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии де-	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(б) -

		фолта	более чем на 90 дней	дефолта	на 90 дней		гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	неприменимо	192 085	неприменимо	5 060 130	360 167	4 892 048
2	Долговые ценные бумаги	неприменимо	0	неприменимо	1 623 203	0	1 623 203
3	Внебалансовые позиции	неприменимо	0	неприменимо	283 088	3 769	279 319
4	Итого		192 085		6 966 421	363 936	6 794 570

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

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Балансо-вая сто-имость ценных бумаг	Справед-ливая стои-мость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, установленными Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П») и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»), по состоянию на 01.07.2021 и на 01.04.2021 приведена в таблице 4.1.2:

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

На 01.07.2021

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	183 731	50,00%	91 865	1,87%	3 437	48,13%	88 428
1.1	ссуды	183 731	50,00%	91 865	1,87%	3 437	48,13%	88 428
2	Реструктурированные ссуды	155 850	15,95%	24 853	6,47%	10 079	9,48%	14 774
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	1 187 791	20,04%	237 997	1,58%	18 817	18,45%	219 180
	в том числе:							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	3 748	13,91%	521	0,66%	25	13,25%	497
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	5 228	50,00%	2 614	1,00%	52	49,00%	2 562

На 01.04.2021

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	28 339	50,00%	14 170	5,96%	1 690	44,04%	12 479
1.1	ссуды	28 339	50,00%	14 170	5,96%	1 690	44,04%	12 479
2	Реструктурированные ссуды	202 982	15,05%	30 544	5,00%	10 152	10,05%	20 391
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

	погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	1 270 384	18.85%	239 496	1.41%	17 974	17.44%	221 522
	в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	1 730	21.00%	363	1.00%	17	20.00%	346
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0

Отражение в строке 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего» сведений о ссудной задолженности и резервах на возможные потери по ней заемщиков, связано с появлением в их деятельности исключительно формальных обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, определенных таковыми Положением Банка России № 590-П, а именно:

- в соответствии с п. 1.3 Приложении № 4 к Положению Банка России № 590-П (удельный вес дебиторской задолженности и финансовых вложений в активах компании составляет более 70 %). Данные заемщики имеют положительную кредитную историю и безупречную деловую репутацию. Заемщики имеют отраслевую специфику, а именно: в строительной отрасли – возникновение дебиторской задолженности в указанном размере обусловлено спецификой деятельности заемщика, когда выполненные заемщиком работы

или услуги оплачиваются заказчиком этих работ (услуг) по факту выполнения заемщиком определенного вида работ (услуг) или раздела работ (услуг), объем которых определяется индивидуально по каждому объекту или проекту и др.; в отрасли оказания транспортных услуг: финансовые вложения направлены на сохранение достигнутого уровня рентабельности деятельности и обеспечивают стабильное поступление дохода, направляемого в том числе для обслуживания текущей ссудной задолженности; в гостиничной отрасли: компания активно работает в своей отрасли, ее деятельность известна не только Банку, но и прочим лицам, является компанией, основной деятельностью которой является эксплуатация и управление гостиничным комплексом мировой гостиничной сети на основании договора аренды предприятия. Данные юридические лица отсутствуют в реестре недобросовестных плательщиков, не имеют просроченной задолженности по налогам и сборам, не имеют превышающую 1 000 рублей задолженность по уплате налогов, которая направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю, и представляет налоговую отчетность, действующие решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков отсутствуют.

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

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг,
находящихся в состоянии дефолта
на 01.07.2021 тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	191 313
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	49
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	59
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	782

6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	192 085
---	---	---------

В течение 1-го полугодия 2021 года произошло незначительное увеличение на 0,4 % балансовой стоимости находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.2. Методы снижения кредитного риска.

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

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

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

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

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

Ежегодно в Банке проводится идентификация значимых для Банка рисков. На 01.07.2021 остаточный риск не был признан значимым. Учитывая данный факт, а также наличие и действие в Банке системы управления и контроля всех принятых рисков, Банк не определяет дополнительные требования к капиталу на покрытие остаточных рисков. В то же время, Банк обеспечивает наличие дополнительного буфера (резерва) капитала для сохранения устойчивости на непрерывной основе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк не применяет инструментов снижения кредитного риска в виде кредитных производных финансовых инструментов (далее также – «ПФИ»).

В таблице 4.3 представлены данные о об обеспеченности кредитных требований Банка по состоянию на 01.07.2021:

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	4 082 039	810 010	645 315	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	1 623 203	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 705 242	810 010	645 315	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	4 839	54 407	54 407	0	0	0	0

4.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 199-И. Банк использует при оценке требований (обязательств), взвешенных по уровню риска рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств FITCH, MOODY'S, Standard & Poor's и российских агентств «Эксперт РА», «АКРА».

Таблица 4.4

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	266 817		266 817			0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						0%
3	Банки развития						0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	556 656		468 049		87 998	19%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	1		1		1	100%
6	Юридические лица	2 228 423	5 783	2 277 922		2 239 064	98%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 609 717	65 169	2 491 822		2 394 239	96%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	118 878		82 552		121 612	147%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	208 697		304 365		421 427	138%
10	Вложения в акции	2 231		2 231		2 231	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	58 863		172 574		179 865	104%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						0%
13	Прочие	1 205 297	208 367	279 296	205 988	215 265	44%
14	Всего	7 255 579	279 319	6 345 629	205 988	5 661 704	86%

Таблица 4.5

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	266 817																		266 817
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0																		0
3	Банки развития	0																		0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 315	439 669					64												468 048
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность							1												1
6	Юридические лица				77 716			2 200 206												2 277 922
7	Розничные заемщики (контрагенты)				259 875	162		2 166 256	900			64 627								2 491 822
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							4 431				78 121								82 552
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью							64 379	7 325			232 660								304 365
10	Вложения в акции							2 231												2 231
11	Просроченные требования (обязательства)							157 993				14 582								172 574

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие	248 169	27 313					204 704											5 099	485 284
14	Всего	543 301	466 982	0	337 592	162	0	4 800 265	8 225	0	0	389 991	0	0	0	0	0	0	5 099	6 551 617

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

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

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

– таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается;

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

5. Кредитный риск контрагента

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход, определенный Инструкцией № 199-И. Процедуры по управлению кредитным риском контрагента являются составной частью процедур по управлению кредитным риском в Банке в связи с тем, что Банк не совершает операции с производными финансовыми инструментами, а сделки РЕПО и аналогичные сделки совершаются Банком через Банк НКЦ (АО), исполняющий функции Центрального Контрагента.

В целях снижения кредитного риска контрагента Банком установлены лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с Банком НКЦ (АО). Лимиты и ограничения устанавливаются Кредитным комитетом Банка и пересматриваются на ежемесячной основе.

Информация о подходах, применяемых Банком в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 5.1:

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки
кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Но- мер	Наименование подхода	Теку- щий кре- дитный риск	Потен- циаль- ный кре- дитный риск	Эффек- тивная ожидае- мая по- ложительная величина риска	Кoeffици- ент, исполь- зуемый для расчета вели- чины, под- верженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кре- дитного риска	Величина кре- дитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	неприменимо	неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Данные о риске изменения стоимости кредитных требований Банка в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 01.07.2021 приведены в таблице 5.2:

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, подвер-женная риску, по-сле применения инструментов сни-жения кредитного риска	Величина риска ухуд-шения кредитного ка-чества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвину-тым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	неприменимо	неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандарти-зированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требова-ний, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

В течение 1-го полугодия 2021 года Банк не осуществлял операции с ПФИ любых видов, за исключением совершаемых на организованном рынке операций «валютный своп» со сроком расчетов на 3-й рабочий день и более. Всего были совершены две такие операции общим объемом 226 880 тыс. руб., которые были заключены 28.01.2021, а датами расчета по частям свопа являлись 29.01.2021 и 05.02.2021.

Данные о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе порт-фельей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированно-го подхода в целях оценки кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021 представлены в таблице 5.3:

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Но-мер	Наименование портфельей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или пра-вительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 491	0	0	10 549	0	0	250 000	289 040
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	28 491	0	0	10 549	0	0	250 000	289 040

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России № 483-П. В связи с этим таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта» Приложения к Указанию № 4482-У исключена из раскрытия.

Данные о структуре обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021 приведены в таблице 5.5:

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предостав- ленное
		обособ- ленное	не обособ-	обособ- ленное	не обособ-		

			ленное		ленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0
2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	250 000	1 171 300
9	Итого	0	0	0	0	250 000	1 171 300

Информация о сделках Банка с кредитными ПФИ по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 5.6:

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	ПФИ приоб- ретенные	ПФИ про- данные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0

7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	0
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

В течение 1-го полугодия 2021 года Банк не осуществлял операций с кредитными ПФИ.

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

– таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 5.8:

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым
через центрального контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	12 500
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	12 500	12 500
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	12 500	12 500
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	28 491	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	25 865	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Банк является участником клиринга и осуществляет сделки через центрального контрагента.

6. Риск секьюритизации

В течение 1-го полугодия 2021 года Банк не осуществлял сделок секьюритизации. В связи с этим:

- таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается;
- таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается;
- таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается;

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

7. Рыночный риск

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021 приведена в таблице 7.1:

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий и специальный)	1 689 484
2	фондовый риск (общий и специальный)	3 746
3	валютный риск	31 914
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	1 725 144

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.07.2021
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 730 800	1 725 144
Процентный риск, всего, в том числе:	138 208	135 159
- специальный процентный риск	121 929	121 740

- общий процентный риск	16 279	13 419
Фондовый риск, всего, в том числе:	256	300
- специальный фондовый риск	128	150
- общий фондовый риск	128	150
Валютный риск	0	2 553

Уменьшение уровня рыночного риска за 1-е полугодие 2021 года обусловлено уменьшением величины процентного риска, произошедшего в результате изменения структуры и снижения объема портфеля ценных бумаг, вследствие перераспределения средств в более высокодоходные активы.

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

- таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается;

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

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

8. Операционный риск

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

Для расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Фактический размер величины операционного риска по состоянию на 01.07.2021 раскрыт Банком в таблице подпункта 9.2.1 «Порядок осуществления контроля за наиболее характерными рисками, принимаемыми на себя Банком» Пояснительной информации.

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.04.2021 и 01.07.2021 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2021	Данные на 01.07.2021
---------------------	----------------------	----------------------

Операционный риск, всего, в том числе:	82 895	79 759
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 657 903	1 595 187
чистые процентные доходы	1 187 930	1 086 940
чистые непроцентные доходы	469 973	508 247
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

Данные на 01.07.2021 (тыс. руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	-18 153	-5 456	-848
	Влияние на капитал	-14 522	-4 365	-678
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	18 153	5 456	848
	Влияние на капитал	14 522	4 365	678

Данные на 01.04.2021 (тыс. руб.)

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	-21 107	-7 319	-1 285
	Влияние на капитал	-16 885	-5 855	-1 028
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	Влияние на прибыль или убыток	21 107	7 319	1 285
	Влияние на капитал	16 885	5 855	1 028

10. Информация о величине риска ликвидности

10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

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

11. Риск 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.

12. Регуляторный риск

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

Регуляторный риск в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком (далее – «регуляторный риск в области ПНИИИ/МР») – риск возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия Банка или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком (НИИИ/МР), внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка как для кредитной организации), и (или) в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов – Банка России или саморегулируемой организации. Является подвидом регуляторного риска.

В течение 1-го полугодия 2021 года регуляторный риск входил 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).

Банком 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. Общий показатель уровня регуляторного риска Банка в 1-м полугодии 2021 года оценивался как «несущественный риск».

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о показателе финансового рычага Банка по состоянию на 01.07.2021 приведена в строках 13 – 14а раздела 1 формы 0409813, опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>, а также в следующей таблице:

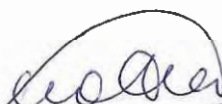
Статья	На 01.07.2021	На 01.04.2021
Основной капитал, тыс. руб.	1 090 517	1 089 670
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 062 162	8 976 924
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	12,0	12,1
Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11,9	12,0

Показатель финансового рычага за отчетный период снизился с 12,1 % по состоянию на 01.04.2021 до 12,0 % по состоянию на 01.07.2021.

По состоянию на 01.07.2021 расхождения между размерами активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, представляют собой активы по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению). Иные расхождения отсутствуют.

Информация об обязательных нормативах Банка по состоянию на 01.07.2021 приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», опубликованной на официальном сайте Трансстройбанка в сети «Интернет», расположенном по адресу <https://www.transstroybank.ru/o-banke/finansovaya-otchetnost/>.

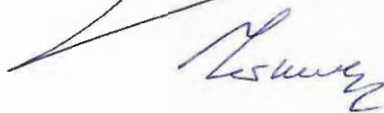
Заместитель Председателя Правления



С. Ю. Фабрин



Главный бухгалтер



С. В. Четкина

М.П.
Исполнитель: Н.В. Гринина

(495)786-37-73 (доб. 262)

«23» августа 2021 г.