

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

Настоящая информация подготовлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее также – Трансстройбанк, Банк) за 9 месяцев 2018 года и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» на основе учетных записей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основе единой учетной политики.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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 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. В соответствии с приказом ФТС РФ Трансстройбанк имеет право выдавать таможенные гарантии до 28.02.2019, при этом максимально допустимая сумма одной банковской гарантии составляет 35 млн. руб.

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

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

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

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

Совет директоров Трансстройбанка:

1. Арзумян Граат Мамиконович, Председатель Совета директоров Банка, Вице-президент Банка, владеет 8,021794871794 % акций Банка (на 01.01.2018 владел 8,149987179487 % акций Банка).
2. Читипаховян Петр Степанович, Президент Банка, владеет 85,224615384619 % акций Банка.
3. Патронов Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Совета директоров Банка, владеет 6,458717948716 % акций Банка (на 01.01.2018 владел 6,330512820511 % акций Банка).
4. Полищук Андрей Григорьевич.
5. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794871 % акций Банка.

В течение 9-ти месяцев 2018 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения. 29.06.2018 на годовом Общем собрании акционеров Банка Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, был избран в состав Совета директоров Банка. Кандидатура Костюка Андрея Николаевича, члена Совета директоров Банка предыдущего состава, не включалась в список кандидатур для голосования.

Правление Трансстройбанка:

1. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794871 % акций Банка.
2. Фабрин Сергей Юрьевич, Заместитель Председателя Правления Банка.
3. Чунихина Галина Викторовна, Заместитель Председателя Правления Банка.
4. Четкина Светлана Владимировна, Главный бухгалтер Банка.
5. Агарзаев Мурад Таджидинович, Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

б. Аникушина Диана Олеговна, Директор Департамента сопровождения бизнеса.

В течение отчетного периода изменений в составе Правления Банка не было.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период: с 01.01.2018 по 30.09.2018.

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 9 месяцев 2018 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 2018 год.

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

На данном этапе развития основными целями Трансстройбанка являются:

1. Обеспечение рентабельности капитала и активов на уровнях 3,5 % годовых и 0,50 % годовых соответственно.
2. Обеспечение роста бизнеса не менее чем на 5 – 10 % от показателя, достигнутых на 01 января 2018 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;
- строительство жилья;
- производство строительных материалов;
- производство мебели;
- пищевую промышленность;
- гостиничный, туристический и ресторанный бизнес;
- лизинговые компании;
- операции с недвижимостью;
- оптово-розничные торговые сети.

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

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

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

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

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

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

2.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Трансстройбанка.

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями активной политики, осуществляемой Банком в течение 9-ти месяцев 2018 года, являлось кредитование корпоративных клиентов и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С 2009 года действует установленный ФТС РФ на Банк лимит в размере 170 млн. руб. на выдачу таможенных гарантий. Осуществляемое ФТС РФ подтверждение права Банка на выдачу своим клиентам банковских гарантий в пользу таможенных органов служит дополнительным свидетельством того, что Банк признан надежным и стабильным финансовым институтом.

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 9 месяцев 2018 года успешно продолжил участие в проекте АО «КБ ДельтаКредит» по агентированию его ипотечных продуктов.

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

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

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

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

Трансстройбанк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

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

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

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

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

В настоящее время Банк предлагает своим клиентам-физическим лицам только премиальные банковские карты: для розничных клиентов доступны VISA Gold и Gold MasterCard, для состоятельных – более престижная VISA Platinum. По сравнению с картами категории Gold, карта Visa Platinum имеет дополнительные преимущества – это страхование покупок, совершенных по карте, медицинская и юридическая поддержка держателей. Такое изменение тарифной политики обусловлено действующей конкурентной средой. При этом уже выпущенные карты категорий Electron и Classic продолжают обслуживаться Банком. С 2016 года Банк выпускает карты Visa Gold в обновленном дизайне и с защищенным чипом.

Банком-партнером Трансстройбанка по расчетам с международными платежными системами и по эмиссии банковских карт Банка является ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Также Банк тесно сотрудничает с крупнейшей в России процессинговой компанией АО «Компания объединенных кредитных карточек», обслуживающей эквайринговые операции с банковскими картами.

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. через банкоматы Банка, а также на сайте Банка www.transstroybank.ru.

Еще в конце 2014 года на базе международной платежной карты VisaBusiness 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 карт VisaBusiness, 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 карты, 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», по банкоматам которого 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. Общая численность банкоматной сети, которая позволяет клиентам «зарплатных проектов» снять денежные средства без комиссии, составляет свыше 10 тыс. устройств.

На 1 октября 2018 года Трансстройбанком установлено 7 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. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А (в здании гостиницы Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel);
- г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 59;
- г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46, корп. 1;
- г. Липецк, ул. Гагарина, д. 35;
- г. Калининград, ул. Театральная, д. 36-40.

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

Банк активно развивает торговый эквайринг, как одно из наиболее востребованных направлений деятельности в сфере операций с банковскими картами. Наличие терминала для приема банковских карт к оплате давно уже стало неотъемлемой частью в сфере торгово-сервисных услуг. В 2016 году Банк подключился к новому процессингу под спонсорством Банка «ФК Открытие» (сервис «Интернет-Эквайринг»). По состоянию на 01.10.2018 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 120 организаций, количество установленных терминалов составило 265 штук, количество подключенных торговых точек составило 215 штук. Также еще в 2016 году Банком реализована агентская модель привлечения клиентов банков-партнеров на услугу «торговый эквайринг Трансстройбанка».

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

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

Банк предлагает следующие услуги на рынке драгоценных металлов:

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

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

2.5. Операции, проводимые Трансстройбанком в различных географических регионах.

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

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

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в головном офисе, расположенном по адресу г. Москва, ул. Дубининская, 94, в операционном офисе «Смоленский», расположенном по адресу: г. Москва, Панфиловский пер., д. 4, стр. 1. Также кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в операционной кассе вне кассового узла «Вознесенский переулочек», расположенной по адресу г. Москва, Вознесенский пер., д. 7, в операционном офисе «Бакунинский» (открыт 17.10.2018), расположенном по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 44-48, стр. 1, и в операционном офисе «Щербаковский» (открыт 25.10.2018), расположенном по адресу: г. Москва, ул. Щербаковская, д. 5.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербург осуществляется Банком в операционных кассах вне кассового узла, расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, л. А; г. Санкт-Петербург, 2-я линия Васильевского острова, д. 61/30, л. А.

01.08.2018 Банк закрыл операционную кассу вне кассового узла, расположенную по адресу: г. Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Казань осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 59 (офис открыт 20.03.2018). 26.03.2018 Банк закрыл кредитно-кассовый офис, располагавшийся по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 5.

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

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Калининград осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Калининград, ул. Театральная, д. 36-40. 22.01.2018 Банк закрыл кредитно-кассовый офис, располагавшийся по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, д. 11а.

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

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Туапсе осуществляется Банком в дополнительном офисе (открыт 19.10.2018), расположенном по адресу: Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Октябрьской Революции, д. 7. 18.10.2018 Банк закрыл кредитно-кассовый офис, располагавшийся по этому же адресу.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Нижний Новгород осуществляется Банком в кредитно-кассовом 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 9 месяцев 2018 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» и ПАО АКБ «Металлинвестбанк». Участие в таких программах позволяет Банку увеличить объем комиссионных доходов и финансовый результат.

Стабилизация курса рубля РФ к доллару США и евро, а также уменьшение ключевой ставки Банком России, произошедшие в течение 2015 – 2017 годов и 9-ти месяцев 2018 года, благотворно отразились как на состоянии банковской системы Российской Федерации в целом, так и на финансовом положении Трансстройбанка и на его возможностях осуществлять кредитование, в частности. При этом Банк не ставит цель резкого увеличения кредитного портфеля, а проводит в области кредитования консервативную политику, кредитуя заемщиков, долгое время работающих с Банком, бизнес которых хорошо известен Банку, и осуществляя глубокий анализ бизнеса и финансового положения заемщиков потенциальных.

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

В планах Банка на 2018 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 2018 году Банк планирует расширить участие в безрисковых программах агентирования ипотечных кредитов, осуществляемых различными кредитными организациями, а также пополнить линейку продуктов, обеспечивающих Банку получение комиссионного дохода.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики.

3.1. основополагающие принципы Учетной политики Трансстройбанка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- 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 его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- 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 Трансстройбанка.

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 деятельности;
- осмотрительности – то есть готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – то есть отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости – то есть тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – то есть рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости – то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.3. Методы оценки видов имущества и обязательств Трансстройбанка.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Наименование категории	На 01.10.2018, руб.		
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Автомобили	2 148 497,22	1 421 824,54	726 672,68
Банкоматы	3 153 200,69	2 053 678,49	1 099 522,20
Кассовое оборудование	2 978 621,97	2 579 358,72	399 263,82
Оборудование для пластиковых карт	634 353,38	555 213,09	79 140,29
Оборудование для рекламы	1 330 550,34	796 817,16	533 733,18
Офисное оборудование	671 673,32	490 927,12	180 746,20
Системы	2 550 649,37	1 487 939,01	1 062 710,36
Мебель	3 458 921,20	3 331 400,96	127 520,24
Депозитарные ячейки и сейфы	821 060,53	442 650,47	378 410,06
Кондиционеры	2 454 209,27	1 634 531,06	819 678,21
Непроизводственное назначение	282 762,14	273 765,59	8 996,55

Вычислительная техника	12 619 920,63	10 897 142,50	1 722 778,13
ОКВКУ	664 735,94	234 917,58	429 818,36
Итого по отчету:	33 769 155,98	26 200 166,29	7 568 989,69

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

Наименование категории	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Нематериальные активы	17 553 090,97	3 278 703,91	14 274 387,06

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Для последующей оценки основных средств и нематериальных активов применительно к группе однородных основных средств Банк выбирает модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, на момент инвентаризации на 1 декабря каждого года.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Банк не учитывает основные средства и нематериальные активы по переоцененной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется линейным методом исходя из суммы амортизации в день, в балансе Банка амортизационные отчисления отражаются ежемесячно в последний рабочий день месяца. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Банк принимает ликвидационную стоимость равной нулю, так как Банк не предполагает реализацию активов значительно раньше завершения срока его полезной службы и исходя из критериев существенности Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Под расчетной ликвидационной стоимостью Банк принимает признак существенности более 30 процентов от первоначальной стоимости объекта.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учет ценных бумаг ведется в разрезе двух портфелей: «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» по справедливой стоимости.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Порядок») устанавливает порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, метод оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении) справедливой стоимости. Порядок является приложением А к Учетной политике в целях бухгалтерского учета на 2018 г.

В рамках Порядка под ценными бумагами понимаются долговые обязательства, отражение (учет) которых в балансе Банка осуществляется по справедливой стоимости на счетах №№ 501 и 502 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 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 следующее значение терминов и определений.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет расчет РРЦ следующим образом:

- РРЦ определяется по итогам торгового дня;
- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок в основном режиме торгов, при условии, что их общий объем составляет не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, то РРЦ принимается равной средневзвешенной цене по сделкам, совершенным в течение торгового дня;

- если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок в основном режиме торгов (в том числе в случае отсутствия сделок), то РРЦ рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 30 календарных дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, при этом во всех расчетах учитывается средневзвешенная цена ценной бумаги по итогам торгового дня;

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

- если по ценной бумаге в течение последних 30 календарных дней было совершено менее 10 сделок в основном режиме торгов (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период, составил менее 0,1 % от объема выпуска финансового инструмента, либо количество торговых дней в основном режиме торгов составило менее 5 дней, то РРЦ не рассчитывается.

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

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

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

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

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

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

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

CBVT (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 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Порядок устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в метод оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем следующим уровням:

Уровень 1:

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

- при определении справедливой стоимости ценных бумаг, номинированных в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, допущенных к обращению на организованном рынке у организатора торговли, признаваемого таковым в соответствии

с Федеральным законом № 325-ФЗ, рынок по которым является основным, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

- справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги;
- в случае отсутствия средневзвешенной цены за торговый день, являющийся датой проведения переоценки ценной бумаги, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли за дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих этой дате 10 торговых дней;
- для ценных бумаг, основным рынком для которых является не организованный (то есть внебиржевой) рынок, устанавливается следующий приоритет использования котировок:

справедливой стоимостью признается композитная цена BGN (Bloomberg Generic) или композитная цена 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 одновременном выполнении двух условий – при наличии по конкретной ценной бумаге активного рынка и при отсутствии признаков обесценения этой ценной бумаги;

- использование исходных данных Уровня 2 (наблюдаемых частично и потому подлежащих корректировке) производится при одновременном выполнении двух условий – 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), и при отсутствии признаков обесценения этой ценной бумаги – 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 одновременной 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 двух условий – 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 и при отсутствии признаков обесценения этой ценной бумаги – 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.

В случае одновременного выполнения двух условий – при отсутствии активного рынка по конкретной ценной бумаге в течение любого периода времени и при наличии признаков обесценения этой ценной бумаги (их перечень также устанавливается Порядком) – Банк принимает, что надежное определение справедливой стоимости ценной бумаги не может далее проводиться и дальнейшее отражение таких ценных бумаг в балансе Банка должно осуществляться 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».

В случае изменения рыночных условий, то есть в случае исчезновения признаков обесценения ценной бумаги и, соответственно, восстановления возможности надежного определения справедливой стоимости, Банк может принять обоснованное решение и начать отражение в балансе Банка ценных бумаг по справедливой стоимости.

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), СПО 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 в соответствии с подпунктом 1.8.2 настоящего Порядка 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 «Ваа3» 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 «Ва2» по классификации кредитного рейтингового агентства

«Moody'sInvestorsService» и ниже «BBB-» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Baa3» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService»;

- для коэффициента $\mu = 0,05$ (рейтинг «<BB-»):

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне ниже «BB» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Ba2» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService», но превышающие рейтинг «CCC+» – «D» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Caa» – «C» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService»;

- для коэффициента $\mu = 0,1$ («отсутствие рейтинга»):

ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами (выпуски ценных бумаг), не имеющими (не имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности или имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной рейтинговой шкале, присвоенный как минимум одним кредитным рейтинговым агентством на уровне не выше «CCC+» – «D» по классификации кредитных рейтинговых агентств «Standard&Poor's» или «FitchRatings» либо «Caa» – «C» по классификации кредитного рейтингового агентства «Moody'sInvestorsService».

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

В целях настоящего 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).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

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

Учетная политика Банка на 2018 год соответствует принципам и правилам Положения № 579-П, позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности. Применяется основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

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

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

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

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

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

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

В течение 1-го полугодия 2018 года Банк вносил в Учетную политику в целях бухгалтерского учета Банка на 2018 год изменения, касающиеся порядка определения справедливой стоимости ценных бумаг. Банк ужесточил подходы к определению справедливой стоимости ценных бумаг (в частности, Банк увеличил значения поправочных коэффициентов, сократил сроки, необходимые для признания рынка активным, для оценки справедливой стоимости на основании исходных данных Уровня 3 ввел новый метод – метод

дисконтирования денежных потоков), а также скорректировал формулу расчета коэффициента γ и изменил алгоритм определения ставки дисконтирования r .

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

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

Банк производил расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-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 01.10.2018 (тыс. руб.)	На 01.01.2018 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1160697	1 196 921
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	780 000	780 000
Резервный фонд	267 550	259 952
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	14 274	11 618
Отложенные налоговые активы	405	315
Убыток текущего года	18 294	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	2 904
Базовый капитал	1 014 577	1 025 115
Основной капитал	1 014 577	1 025 115
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	6 186
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Субординированный депозит	146 120	165 620
Дополнительный капитал	146 120	171 806
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	12.1	11.1
Достаточность основного капитала	12.1	11.1
Достаточность собственных средств (капитала)	13.9	12.9

Данные на 01.01.2018 по величине собственных средств (капитала) были пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

4.2. 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 именованным акциям нет.

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

4.3. Резервный фонд Трансстройбанка.

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.10.2018 (тыс. руб.)	На 01.01.2018 (тыс. руб.)
Резервный фонд	267 550	259 952

4.4. 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 01.10.2018 Банком заключено 4 договора субординированных депозитов на общую сумму 212 620 тыс. руб., сроком погашения с ноября 2020 года до ноября 2024 года. По сравнению с данными на 01.01.2018, количество заключенных договоров не изменилось.

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2018, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

- достаточность базового капитала Н1.1 = 12,1 %;
- достаточность основного капитала Н1.2 = 12,1 %;
- достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 = 13,9 %.

В течение 9-ти месяцев 2018 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.

4.6. 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		"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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	146 120
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 838 937	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	146 120
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	146 120
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	23 216	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X		X	X	X

	всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	14 274
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	20 218	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	405	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	405
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 854 585	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	0

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	0	X	X	X
8.1	Отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	0
8.2	Отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход	46	146 120
9	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-18 311	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6 283	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0
10	X	X	X	Недосозданные резервы на возможные потери	12	0
11	Резервный фонд	27	267 550	Резервный фонд	3	267 550

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

5.1. Выполнение АКБ «Транстройбанк» (АО) обязательных экономических нормативов Банка России.

В течение 9-ти месяцев 2018 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 01.10.2018 приведено в таблице:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	min 4.5	12.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	min 6.0	12.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	min 8	13.9
Норматив финансового рычага (норматив Н1.4)	Н1.4	min 3	13.1
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	min 15	84.8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	min 50	156.7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	max 120	30.7
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	max 25	20.8

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	max 800	417.2
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	max 50	0.5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	max 3	2.3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12	max 25	12.4
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	max 20	12.6

5.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.10.2018 приведено в таблице:

Наименование показателя	На 01.10.2018 (тыс. руб.)
Величина балансовых активов, всего:	6 499 868
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14 679
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	6 485 189
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	1 277
Величина риска по ПФИ с учетом поправок	1 277
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	884 165
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	76 056
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	3 310
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого:	811 419
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	611 838
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	154 725
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	457 113
Основной капитал	1 014 577
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	7 754 998
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.1

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.

6. 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.

6.1. 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 9-ти месяцев 2018 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9-ти месяцев 2018 года не было.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 9-ти месяцев 2018 года не было.

7. Информация о принимаемых Трансстройбанком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

7.1. 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 9-ти месяцев 2018 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;
- риск концентрации;
- операционный риск (за исключением правового риска).

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

В декабре 2016 года Совет директоров утвердил основной документ, определяющий систему управления рисками и капиталом Банка – Стратегию управления рисками и капиталом АКБ «Трансстройбанк» (АО). В отчетном периоде Совет директоров Банка принял новые редакции указанного документа, а 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 течение 9-ти месяцев 2018 года 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 внутренней 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, порядка 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 сбоях 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 2018 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 389 от 25.01.2018) и затем скорректирован (Протокол № 412 от 20.09.2018). Планы проверок Службы внутреннего аудита предусматривают методологию цикличности проверок головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений. В соответствии с утвержденным Планом проверок на 9 месяцев 2018 года Службой внутреннего аудита запланировано к проведению 9 проверок, в течение 9-ти месяцев 2018 года было проведено 9 проверок. В соответствии с поставленными целями и задачами особое внимание при проведении проверок уделялось активным операциям Банка и соблюдению Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В ходе проведенных проверок Службой внутреннего аудита были выявлены отдельные недостатки, даны рекомендации по их устранению.

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

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

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

- целенаправленности процесса;
- цикличности и непрерывности;
- полноты охвата и обеспеченности организационными ресурсами;
- разделения функций;
- постоянного совершенствования;
- приоритетности и пропорциональности.
- регламентации;
- открытости и осведомленности.

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

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

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

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

В своей деятельности Банк использует следующие методы управления рисками:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков, в том числе: стресс- тестирование, сценарный анализ, построение карты рисков, финансовый анализ, анализ отчетов внешних консультантов, методика VAR, ведение аналитической базы событий операционных рисков, оценка ключевых индикаторов операционных рисков, анализ внешних риск-факторов (политических, макроэкономических, страновых и других) на уровне отдельных подразделений и на уровне Банка в целом;
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов на одного заемщика, группу заемщиков, структуру инвестиционного портфеля в разрезе стран, структурных, индикативных, операционных лимитов, лимитов на контрагентов/эмитентов и др.;
- хеджирование рисков, страхование рисков и имущества Банка;
- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- методы внутреннего контроля;
- методы управления валютной позицией, портфелем ценных бумаг;
- своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга;
- методы управления рисками ликвидности (GAP-анализ, прогнозирование потоков денежных средств);
- нормативные методы (установление предельных нормативных значений показателей, характеризующих тот или иной банковский риск, и контроль за этими значениями);
- методы управления операционными рисками: предотвращение внутреннего мошенничества сотрудников посредством применения соответствующей политики управления персоналом;
- построение механизмов быстрого обнаружения, оповещения и устранения недостатков, связанных с операционным риском;

- обеспечение мер внешней и внутренней информационной безопасности деятельности Банка, обеспечение мер физической сохранности материального имущества Банка от несанкционированных действий персонала и третьих лиц;
- комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, в том числе на основе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения и других внутренних документов Банка, содержащих в том или ином виде следующие элементы:
 - определение защищаемого внутреннего процесса;
 - степень обеспечиваемой защиты (поддержания 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, ежемесячно 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 по состоянию на каждую отчетную дату.

7.2. Описание рисков.

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

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

Контроль за кредитным риском.

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

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

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

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

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

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

12.Прочие активы	128 069	99.71%	0	0.00%	372	0.29%			128 441	100.00%
13.Всего активов	7 054 011	88.27%	27 604	0.35%	909 385	11.38%			7 991 000	100.00%
II.ПАССИВЫ										
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации										
15.Средства кредитных организаций	1 185 143	100.00%							1 185 143	100.0%
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 793 996	95.88%	3 438	0.07%	169 664	3.39%	33 014	0.66%	5 000 112	100.0%
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3 200 504	98.79%	3 438	0.11%	2 917	0.09%	33 004	1.02%	3 239 863	100.0%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
18.Выпущенные долговые обязательства	612 591	100.00%							612 591	100.0%
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	354	100.00%							354	100.0%
20.Отложенное налоговое обязательство										
21.Прочие обязательства	127 679	96.99%	9	0.01%	3 949	3.00%	10	0.01%	131 647	100.0%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	11 484	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	11 484	100.0%
23.Всего обязательств	6 731 247	96.97%	3 447	0.05%	173 613	2.50%	33 024	0.48%	6 941 331	100.0%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	611 163	100%							611 163	100%
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	598 443	100%							598 443	100%
38.Условные обязательства некредитного характера										

На 1 октября 2018 г.

Наименование статьи	РФ	РФ, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
1. Денежные средства	177 769	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	177 769	100.00
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	262 750	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	262 750	100.00
2.1. Обязательные резервы	46 783	100.00	0	0.00		0.00		0.00	46 783	100.00

3. Средства в кредитных организациях	30 365	69.33	0	0.00	13 435	30.67	0	0.00	43 800	100.00
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	5 358 440	99.09	48 304	0.89	854	0.02	4	0.00	5 407 602	100.00
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	932 700	66.47	0	0.00	470 483	33.53	0	0.00	1 403 183	100.00
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	1 954	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1 954	100.00
9. Отложенный налоговый актив	20 218	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	20 218	100.00
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 216	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	23 216	100.00
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
12. Прочие активы	75 362	99.35	4	0.01	485	0.64	4	0.01	75 855	100.00
13. Всего активов	6 882 774	92.81	48 308	0.65	485 257	6.54	8	0.00	7 416 347	100.00
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	0.00
15. Средства кредитных организаций	76 154	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	76 154	100.00
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 749 883	99.78	1 962	0.03	3 499	0.06	7 439	0.13	5 762 783	100.00
16.1. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 094 750	99.61	1 962	0.06	2 652	0.09	7 412	0.24	3 106 776	100.00
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
18. Выпущенные долговые обязательства	433 168	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	433 168	100.00
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль	15	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	15	100.00
20. Отложенное налоговое обязательство	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00

21. Прочие обязательства	93 963	99.83	10	0.01	74	0.08	79	0.08	94 126	100.00
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14 579	100.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	14 579	100.00
23. Всего обязательств	6 367 762	99.80	1 972	0.03	3 573	0.06	7 518	0.12	6 380 825	100.00
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.										
36. Безотзывные обязательства кредитной организации	1 563 772	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 563 772	100.00
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	408 369	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	408 369	100.00
38. Условные обязательства некредитного характера	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00

Концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют по состоянию на 01.01.2018 и на 01.10.2018 представлена в следующей таблице:

Данные на 01.01.2018

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	277 733	89 024	188 709	0
Кредиты юридическим лицам	4 464 967	4 413 554	23 162	28 251
Кредиты индивидуальным предпринимателям	251 715	251 715	0	0
Кредиты физическим лицам	497 647	490 297	3 535	3 815

Данные на 01.10.2018

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	149 138	100 000	49 138	0
Кредиты юридическим лицам	4 305 090	4 238 989	42 274	23 827
Кредиты индивидуальным предпринимателям	46 289	46 289	0	0
Кредиты физическим лицам	531 219	526 829	0	4 390

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2018	На 01.10.2018
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 612 469	7 188 608
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	324 066	42 034
	доля в общей сумме активов, %	4.2%	0.6%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	324 066	42 034
1.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	0	0
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки	0	0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	5 265 559	4 928 046
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	324 066	42 034
	доля в общей сумме ссуд, %	6.1%	0.9%

	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	324 066	42 034
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 01.10.2018 представлена в следующей таблице:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2018 (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	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 188 608	2 040 517	3 509 060	1 059 673	181 055	398 303	25 608	97106	292	179 548	829 536	389 026	389 270	68 421	126 029	8 211	186 609
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 928 046	14 857	3 345 264	1 052 374	175 087	340 464	25 192	97106	292	168 257	766 009	325 743	325 743	66 654	124 497	4 767	129 825
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	26 173	0	26 173	0	0	0	0	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Вложения в ценные бумаги	1 161 702	1 161 702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	14857	14857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	222 309	18 902	145 025	6 645	5967	45 770	0	0	0	0	52 059	52 059	52 059	1 450	1 396	3443	45 770
1.6.	Требования по получению проц. доходов	33 753	19 561	1471	654	1	12 066	416	0	0	11 291	11 172	11 172	11 172	24	136	1	11 011
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:	42 034	0	30 147	0	0	11 887	0	0	0	11 887	12 188	6 802	6 802	0	0	0	6 802
3.1.	Реструктурированные ссуды	42 034	0	30 147	0	0	11 887	0	0	0	11 887	12 188	6 802	6 802	0	0	0	6 802

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.01.2018 и на 01.10.2018:

	На 01.01.2018	На 01.10.2018
Просроченные	205 645	132 808
Общий объем активов	7 991 000	7 416 347
Доля просроченных ссуд в активах	2.6%	1.8%
Реструктурированные ссуды	324 066	42 034
Общий объем активов	7 991 000	7 416 347
Доля реструктурированных ссуд в активах	4.1%	0.6%

Информация о структуре полученного Банком по состоянию на 01.01.2018 и на 01.10.2018 обеспечения по предоставленным Банком кредитным продуктам представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2018 (тыс. руб.)	На 01.10.2018 (тыс. руб.)
Гарантийные депозиты	614 115	93 259
Собственные векселя Банка	4 233	43 075
Полученные гарантии и поручительства	5 903 627	5 396 583
Имущество	6 450 419	6 361 539

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П) по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2018 (тыс. руб.)	На 01.10.2018 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2018	На 01.10.2018	тыс. руб.	%
Обеспечение I категории качества:	614 115	134 940	11.74	3.87	-479 175	-7.86
- гарантийные депозиты	609 882	93 529	11.66	2.68	-516 353	-8.97
- собственные векселя Банка	4 233	41 411	0.08	1.19	37 178	1.11
Обеспечение II категории качества (недвижимость)	4 618 155	3 349 802	88.26	96.13	-1 268 353	7.86
Итого	5 232 270	3 484 742	100	100	-1 747 528	

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

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

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

В целях снижения кредитного риска Банк принимает следующие виды обеспечения:

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

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

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

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

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

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

Из перечисленных видов обеспечения Банк при предоставлении кредитных продуктов отдает предпочтение обеспечению первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П), а также твердому залогу, 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 01.10.2018 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 01.10.2018 у Банка отсутствует обеспечение, представляющее собой ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке, а ценные бумаги, обращающиеся на неорганизованном рынке, представляют собой собственные векселя Банка, находящиеся в закладе у Банка. В части привлечения обеспечения в виде гарантийных депозитов или срочных депозитов Банк придерживается политики привлечения указанного обеспечения в валюте кредитного продукта, а в случае несоответствия валюты кредитного продукта и валюты обеспечения Банк применяет повышенный дисконт для расчета величины привлекаемого обеспечения. Процентные ставки по гарантийным депозитам или срочным депозитам, являющимся обеспечением по кредитным продуктам, – ниже процентных ставок по самим кредитным продуктам.

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

За 9 месяцев 2018 года 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 01.10.2018 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого кредитной организацией, выполняющей функции центрального контрагента, в качестве актива для проведения операций прямого и обратного РЕПО, ограничена.

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:	1 130 501	0	6 596 950	348 295
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 130 501	0	384 625	323 696
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	145 555	0	69 623	63 855
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	145 555	0	69 623	63 855
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	984 946	0	315 002	259 841

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	984 946	0	315 002	259 841
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	288 195	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	439 907	0
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 428 306	0
7	Суды, предоставленные физическим лицам			533 661	0
8	Основные средства	0	0	8 005	0
9	Прочие активы	0	0	514 251	0

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за риском ликвидности.

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

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

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

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

К внешним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

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

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с разработанным Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО). Управление ликвидностью и риском потери ликвидности (риском ликвидности) Банка

осуществляется Правлением Банка путем периодического определения и поддержания достаточной ликвидности Банка (рациональной потребности Банка в ликвидных средствах) и осуществления операций в установленном порядке и в пределах установленных лимитов.

Контроль за риском ликвидности осуществляется в следующем порядке:

- ежедневно – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности и лимитов на осуществление активных операций;
- ежедневно – Отделом сводной отчетности за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»);
- ежемесячно – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности в условиях стресс-тестирования;
- на постоянной основе – Службой внутреннего аудита осуществляются проверки соблюдения порядка расчета показателей, совершения сделок и соблюдения внутренних документов Банка.

Расчеты значений коэффициентов ликвидности осуществляются Управлением финансового анализа и риск-менеджмента ежедневно. О соблюдении предельных значений коэффициентов ликвидности, о заключении об используемой методике оценки достаточности ликвидности, о состоянии и качестве ликвидности Управление финансового анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в месяц информирует Правление Банка.

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

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

- обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои обязательства;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- «от «до востребования» до «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 01.10.2018 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	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539	437 539
1.1. II категории качества	1.1	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745	11 745
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	811 755	812 773	812 861	1 056 938	1 197 659	1 692 726	2 170 202	2 601 440	3 136 206	4 506 415
3.1. II категории качества	3.1	6 617	7 635	7 723	251 801	392 522	887 589	1 365 064	1 796 303	2 331 069	3 701 278
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	1 245 060	1 245 060	1 246 234	1 246 234	1 247 880	1 264 308	1 272 657	1 286 481	1 296 630	1 516 500
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	143 550
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	624 032	624 032	624 032	624 032	636 754	636 754	636 754	636 754	636 754	636 754
6.1. II категории качества	6.1	370	370	370	370	370	370	370	370	370	370
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	3 118 386	3 119 404	3 120 666	3 364 743	3 519 832	4 031 327	4 517 152	4 962 214	5 507 129	7 097 208
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	112	112	112	112	112	112	112	112	112	112
9. Средства клиентов, из них:	9	2 252 283	2 343 311	2 424 267	2 511 492	2 626 342	3 065 668	3 730 174	4 676 930	5 267 373	6 032 141
9.1 вклады физических лиц	9.1	243 001	249 694	270 404	291 896	389 136	737 070	1 386 132	2 326 313	2 881 200	3 292 302
10. Выпущенные долговые обязательства	10	0	0	0	0	0	309 666	405 802	410 664	410 664	438 497
11. Прочие обязательства	11	1 459 020	1 459 020	1 459 020	1 459 020	1 459 559	1 459 559	1 459 559	1 459 559	1 459 559	1 459 571
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	3 711 415	3 802 443	3 883 399	3 970 624	4 086 013	4 835 005	5 595 647	6 547 265	7 137 708	7 930 321
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	1 169	1 170	1 370	1 384	35 384	60 994	205 078	251 993	311 202	611 838
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	-594 198	-684 209	-764 103	-607 265	-601 565	-864 672	-1 283 573	-1 837 044	-1 941 781	-1 444 951
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	-16	-18	-19.7	-15.3	-14.7	-17.9	-22.9	-28.1	-27.2	-18.2

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

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

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

Помимо вышеуказанного, для определения влияния оттока клиентских средств Банком проводится стресс-тестирование риска ликвидности по данным на последнюю отчетную дату. Формируется два сценария изъятия существенного объема средств Банка за короткий промежуток времени:

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

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

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

- Банк на ежедневной основе соблюдает значения нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4, установленных Банком России;
- рассчитанные ежедневно значения коэффициентов ликвидности в разрезе сроков не меньше нормативных значений, установленных Правлением Банка;
- рассчитанные еженедельно на предыдущую недельную дату и действующие в текущей неделе показатели ликвидности не меньше их минимальных значений, установленных Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- рассчитанный ежемесячно по состоянию на предыдущую отчетную дату и действующий в текущем календарном месяце показатель стресс-тестирования риска ликвидности имеет оценку «хорошая» или «средняя».

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

Основными мерами снижения риска ликвидности являются следующие:

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

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

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

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

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

Контроль за рыночным риском.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск разделяется на следующие составляющие:

- процентный риск на рынке ценных бумаг (процентный риск торговой книги);
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

Товарный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости следующих обращающихся на организованном рынке видов активов: товаров, драгоценных металлов (за исключением золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров.

Поскольку Банк не осуществляет операции с активами, указанными выше, товарный риск Банка равен нулю.

Информация о составе других статей рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.10.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	2 460 828	1 454 310
Процентный риск, всего, в том числе:	192 602	116 344.81
- специальный процентный риск	169 044	97 524.01
- общий процентный риск	23 558	18 820.80
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	4 264	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 Банка в целях бухгалтерского учета – 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.

Оценка рыночного риска и его компонентов осуществляется Банком на основании Положения об организации управления риском, связанным с операциями на рынке ценных бумаг, в АКБ «Трансстройбанк» (АО), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Контроль за фондовым риском.

Фондовый риск представляет собой риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Контроль за фондовым риском осуществляется в соответствии с разработанной Методикой оценки фондового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

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

Контроль за валютным риском.

Валютный риск представляет собой риск возникновения потерь кредитной организации вследствие свободного изменения курсов валют и драгоценных металлов (текущий валютный риск), вследствие резкого стрессового снижения курса валюты (драгоценного металла) относительно других валют (риск девальвации), вследствие изменения валютного режима внутри страны (риск изменения системы валютного регулирования).

Подверженность валютному риску определяется степенью несоответствия суммы активов и пассивов Банка в той или иной валюте, то есть степенью открытой валютной позиции.

Контроль за валютным риском осуществляется в соответствии с разработанным Положением об оценке и управлении валютным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

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 Банка к валютному риску:

Валюта	ОВП за 31.12.2017		ОВП за 30.09.2018	
USD	50 179.00		3 737.02	
EUR	689.00		11 981.67	
	31 декабря 2017 года		30 сентября 2018 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	5 017.90	-5 017.90	373.70	-373.70
Влияние на капитал	4 014.32	-4 014.32	298.96	-298.96

	31 декабря 2017 года		30 сентября 2018 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	68.90	-68.90	1 198.17	-1 198.17
Влияние на капитал	55.12	-55.12	958.53	-958.53

Контроль за процентным риском.

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 по управлению и оценке процентного риска 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 по управлению и оценке процентного риска 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 ежемесячной основе 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 01.01.2018 и на 01.10.2018:

Данные на 01.01.2018

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-20 749	-9 649	-1 982
	Влияние на капитал	-16 599	-7 719	-1 586
Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	20 749	9 649	1 982
	Влияние на капитал	16 599	7 719	1 586

Данные на 01.10.2018

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

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

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

На 1 января 2018 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	154	4 886 356,03	3 909 084,83
Корпоративные облигации	416	11 737 867,08	9 390 293,66
Долл.США			

Еврооблигации	121	9 156 757,84	7 325 406,27
На 1 октября 2018 года	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	151	2 300 808.10	1 840 646.48
Корпоративные облигации	396	8 180 318.10	6 544 254.48
Долл.США			
Еврооблигации	84	3 769 067.66	3 015 254.13

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;

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 по управлению операционным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

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

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Иными словами, базой для минимизации операционного риска служит четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями Банка и выстроенная система бизнес-процессов.

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.01.2018 и 01.10.2018 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	72 375	80 145
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 447 501	1 602 901
чистые процентные доходы	1 034 073	1 147 034
чистые непроцентные доходы	413 428	455 867
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Составной частью операционного риска является правовой риск.

Контроль за правовым риском.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

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

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

7.2.2. 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, случае недоступности контрагенту валюты для осуществления платежей, случаев расторженных 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) и регуляторным риском.

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.

Регуляторный риск (комплаенс-риск), в широком смысле этого термина, – 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.

Применительно для Банка комплаенс-риском можно считать риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов, таких как: 1) несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликтов интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия (санкций и (или) др.) со стороны органов регулирования и надзора (регуляторный риск); 2) неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка; 3) недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации; 4) осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики; 5) высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 6) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; 7) возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; 8) опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях выявления риска потери деловой репутации, регуляторного риска в Банке осуществляется мониторинг внутренних и внешних факторов возникновения риска потери деловой репутации путем подсчета количества жалоб, исков и письменных претензий к Банку; количества случаев нарушения законодательства Российской Федерации; количестве 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 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».

Выявление и оценка уровня регуляторного риска осуществляется Службой внутреннего контроля на ежедневной основе.

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

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

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

тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. При определении объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, изложенную в Инструкции № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

7.2.4. 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 (9 месяцев 2018 года) требований составляет 118 562 тыс. руб.

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

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

Балансовая стоимость уступленных требований, отнесенных к V категории качества – 19 848 тыс.руб.

Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества – 3 708 тыс. руб.

Сравнительные данные уступленных требований на 01.10.2018 и на 01.01.2018 приведены в следующей таблице:

		На 01.10.2018 (тыс. руб.)	На 01.01.2018 (тыс. руб.)
1	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	118 562	33 128
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	19 848	33 128
5	Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества	3 708	0

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.10.2018 в связи со сделками по уступке прав требований, составляют 5 967 тыс. руб. (остаток по счету 47423)

7.2.5. 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 01.10.2018	Данные на начало отчетного года на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 435	119 717
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	49 209	27 600
	в том числе:		

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	49 209	27 600
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	470 483	784 558
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	470 483	784 558
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	12 899	206 116
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	874	166 757
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 025	39 359

8. Прочее.

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

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

Заместитель Председателя Правления

С.Ю. Фабрин

Главный бухгалтер

С.В. Четкина

М.П.

Исполнитель: М.А. Куракина
786-3773 (доб. 181)
«12» ноября 2018г.

