

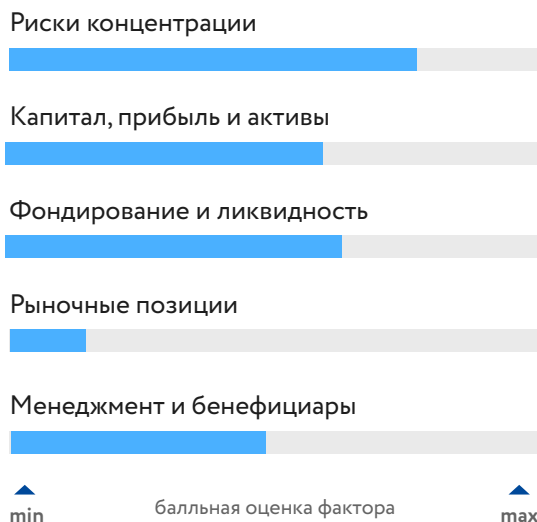
НКР повысило кредитный рейтинг Трансстройбанка с B+.ru до BB-.ru, прогноз изменён на стабильный

Структура рейтинга

БОСК ¹	bb-
ОСК	bb-.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	BB-.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Рейтинговое агентство НКР повысило кредитный рейтинг АKB «Трансстройбанк» (АО) (далее — «Трансстройбанк», «банк») с B+.ru до BB-.ru и изменило прогноз по кредитному рейтингу с позитивного на стабильный.

Резюме

- Повышение рейтинга обусловлено улучшением оценок диверсификации бизнеса и достаточности капитала, а также сохранением высокой рентабельности.
- Трансстройбанк по-прежнему характеризуется слабыми рыночными позициями, диверсификация его бизнеса оценивается как умеренно высокая.
- Банк показал заметный рост нормативов достаточности капитала за 12 месяцев, завершившихся 01.07.2026 г.; склонность к риску остаётся повышенной.
- НКР сохраняет умеренные оценки фондирования и ликвидности.
- Акционерные риски рассматриваются агентством как умеренные, качество управления оценивается консервативно.

Информация о рейтингуемом лице

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (регистрационный номер Банка России 2807) — небольшой московский банк с достаточно развитой сетью дополнительных офисов. Банк специализируется на кредитовании и расчётно-кассовом обслуживании малого и среднего бизнеса, валютно-обменных операциях, операциях с драгоценными металлами и предоставлении независимых гарантий.

Ведущий рейтинговый аналитик:

Софья Остапенко

sofya.ostapenko@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bb-

Слабые рыночные позиции

Оценку рыночных позиций Трансстройбанка продолжают ограничивать небольшие масштабы бизнеса в рамках российской банковской системы. На 01.07.2026 г. банк занимал 154-е место по активам, 182-е — по капиталу. Органический рост регуляторного капитала банка за 12 месяцев, завершившихся 01.07.2026 г., составил порядка 7%, при этом размер капитала всё ещё остаётся небольшим и оказывает сдерживающее влияние на оценку рыночных позиций.

Трансстройбанк планомерно развивает направление валютно-обменных операций, предлагая клиентам порядка 70 валют. Сеть допфилов банка расширяется: их количество за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г., выросло на 30%.

Стратегия банка на 2026–2028 годы предполагает умеренный рост во всех сегментах присутствия. На среднесрочном горизонте НКР не ожидает усиления конкурентных позиций банка с учётом существенной конкуренции на основном рынке присутствия — в Москве.

Умеренно высокая диверсификация бизнеса

Для банка характерны умеренные показатели диверсификации по контрагентам и высокие — по сегментам.

Концентрация на крупнейшей риск-позиции оценивается как умеренная. Среднее значение концентрации на крупных риск-позициях за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г. (без учёта крупнейшего вложения с оценкой кредитного качества (ОКК) на уровне AAA), снизилось на 95 п. п. в сравнении с предыдущими 12 месяцами. Агентство учитывает заметный объём крупных риск-позиций с ОКК на уровне AAA, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

Диверсификация бизнеса по активам оценивается как умеренно высокая, а по операционному доходу — как высокая. Улучшение оценки концентрации по сегментам обусловлено как ростом диверсификации активов и внебалансовых обязательств, так и снижением отраслевой концентрации.

Улучшение итоговой оценки диверсификации бизнеса стало одним из факторов повышения кредитного рейтинга.

НКР ожидает сохранения оценки диверсификации бизнеса в случае поддержания достигнутой концентрации на контрагентах и отраслях в среднесрочной перспективе.

Рост достаточности капитала, высокая рентабельность и повышенная склонность к риску

Трансстройбанк демонстрирует высокие показатели достаточности капитала. В результате роста капитала и сокращения размера активов под риском (RWA) повысились и нормативы достаточности капитала по РСБУ: на 01.07.2026 г. Н1.0 составлял 14,5% (12,7% годом ранее), Н1.1 и Н1.2 — по 12,1% (9,5% годом ранее). НКР не ожидает существенного изменения оценки достаточности капитала в среднесрочной перспективе.

Корректировка резервов в соответствии с методологией НКР по состоянию на 01.07.2026 г. несколько снизилась относительно конца I полугодия прошлого года и не оказала значительного давления на итоговую оценку достаточности капитала.

Несмотря на рост капитала, Трансстройбанк характеризуется повышенной склонностью к риску: в кредитном портфеле преобладают клиенты с невысокими ОКК по методологии НКР — в составе топ-30 риск-позиций ОКК большей части вложений находятся на уровне BB и ниже. При этом агентство учитывает значительный объём ценных бумаг высокого кредитного качества в топ-30 риск-позиций банка. За 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г., НКР отмечает рост

доли ссудной задолженности, имеющей повышенные признаки обесценения.

Банк демонстрировал высокие показатели рентабельности по МСФО по итогам 2025 года, что стало одним из факторов повышения кредитного рейтинга. В этот период банк нарастил комиссионные доходы (в том числе от предоставления гарантий) и доходы от операций купли-продажи валюты, операций с инвестиционными монетами и драгоценными металлами. НКР отмечает некоторое снижение рентабельности по состоянию на 01.07.2026 г.: рентабельность капитала (ROE) банка по РСБУ составила 12,3% (19,2% годом ранее). Несмотря на это, оценка показателя остаётся высокой. Схожая динамика наблюдалась и по МСФО.

НКР ожидает сохранения рентабельности на высоком уровне в среднесрочной перспективе.

Умеренная оценка фондирования и ликвидности

Трансстройбанк характеризуется высокой диверсификацией фондирования — на 01.07.2026 г. покрытие ликвидными активами и дополнительной ликвидностью средств крупнейшего кредитора и 10 крупнейших кредиторов оценивается как высокое. Вместе с тем на отдельные даты отмечается высокая волатильность средств крупнейшего кредитора, обусловленная его операционной деятельностью, что может оказывать давление на оценку фондирования.

Заметную часть фондирования банка формируют средства физических лиц, при этом агентство принимает во внимание высокую долю крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб.

Значительное давление на оценку структуры фондирования за 12 месяцев, завершившихся 31.07.2026 г., оказывает высокая стоимость фондирования в указанный период, что в целом было характерно и для других кредитных организаций.

Оценка ликвидной позиции банка объясняется очень высокими значениями покрытия совокуп-

ных обязательств ликвидными активами и дополнительной ликвидностью, а также высоколиквидными активами — обязательств до востребования и ликвидных активов — текущими обязательствами. При анализе покрытия НКР учитывает дополнительную ликвидность, которая может быть получена от сделок прямого РЕПО с портфелем ценных бумаг, состоящим из ОФЗ и других облигаций высокого кредитного качества.

Умеренные акционерные риски, консервативная оценка качества управления

Качество управления Трансстройбанка оценивается как приемлемое, учитывая специфику бизнеса банка и его стратегические приоритеты. По мнению НКР, управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственныхниках банка. При оценке агентство учитывает улучшение операционных показателей банка за счёт роста доходов от операций купли-продажи валюты вследствие расширения сети допфилов, а также предоставления гарантий, операций с инвестиционными монетами и драгоценными металлами.

Управление ключевыми видами рисков рассматривается как удовлетворительное с учётом приемлемого качества активов и высоких операционных показателей. Агентство отмечает повышенные риски, связанные с проведением операций купли-продажи иностранной валюты, которые отличаются волатильностью; при этом банк обеспечивает адекватную организацию управления указанными рисками.

Стратегия банка, рассчитанная на период до 2028 года включительно, предполагает умеренный рост в ключевых сегментах присутствия и, по мнению НКР, может позитивно отразиться на динамике финансового результата.

Акционерные риски Трансстройбанка оцениваются как умеренные, структура собственности прозрачна для агентства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

По мнению НКР, уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение Трансстройбанка. Сравнительный анализ банков сопоставимого масштаба и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется.

Стресс-тестирование капитала и ликвидности не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне bb-.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую с учётом незначительной доли Трансстройбанка на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг Трансстройбанка соответствует ОСК и установлен на уровне BB-.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга могут привести улучшение оценки системы управления, существенное улучшение оценок рыночных позиций, склонности к риску, фондирования, а также рисков концентрации без ухудшения прочих финансовых метрик.

К понижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение достаточности капитала, заметное снижение рентабельности, диверсификации и ослабление показателей ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Полное наименование рейтингуемого лица	Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (акционерное общество)
Сокращённое наименование рейтингуемого лица	АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Страна регистрации рейтингуемого лица	Россия
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингуемого лица	7730059592

При присвоении кредитного рейтинга АКБ «Трансстройбанк» (АО) использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам](#) с целью определения оценки собственной кредитоспособности рейтингуемого лица и присвоения уровня кредитного рейтинга банкам; [Основные понятия, используемые обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности](#), с целью применения рейтинговых шкал и приведённых в документе определений основных терминов и понятий; [Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#) с целью применения принципа оценки фактора «Внешнее влияние» для конкретной категории рейтингуемого лица. Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Кредитный рейтинг АКБ «Трансстройбанк» (АО) был впервые опубликован 19.09.2023 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием отчётности по РСБУ, составленной на 01.07.2026 г.

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, АКБ «Трансстройбанк» (АО) принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее одного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКР не оказывало АКБ «Трансстройбанк» (АО) дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу АКБ «Трансстройбанк» (АО) зафиксировано не было.

© 2026 ООО «НКР».

Ограничение
ответственности

Все материалы, автором которых выступает общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку предоставленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).