

**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 2017 года и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии 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, рейтинги, 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.;
- членом дилинговой системы REUTERS DEALING;
- 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 Закрытое 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 Закрытое 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 8,149987179487 % акций Банка (на 01.01.2017 владел 8,021794871794 % акций Банка).
2. Читипаховян Петр Степанович, Президент Банка, владеет 85,224615384619 % акций Банка.
3. Патронов Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Совета директоров Банка, владеет 4,761794871794 % акций Банка (на 01.01.2017 владел 1,5384615 % акций Банка).
4. Полищук Андрей Григорьевич.
5. Костюк Андрей Николаевич.

В течение 9-ти месяцев 2017 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Правление Трансстройбанка:

1. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,294871794871 % акций Банка.
2. Фабрин Сергей Юрьевич, Заместитель Председателя Правления Банка, владеет 0,384615384615 % акций Банка.
3. Чунжихина Галина Викторовна, Заместитель Председателя Правления Банка, владеет 0,671282051282 % акций Банка.
4. Четкина Светлана Владимировна, Главный бухгалтер Банка, владеет 0,512820512820 % акций Банка.
5. Агарзаев Мурад Таджиудинович, Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента.
6. Аникушина Диана Олеговна, Директор Департамента сопровождения бизнеса.

В течение отчетного периода в составе Правления Банка произошли следующие изменения. Совет директоров Банка решил прекратить с 18.05.2017 полномочия члена Правления Банка Глазкова Алексея Геннадьевича (Советника Председателя Правления Банка).

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период: с 01.01.2017 по 30.09.2017.

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.

2. Краткая характеристика деятельности Трансстройбанка

2.1. Стратегия развития Трансстройбанка на 2017 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 % на ключевых направлениях.
3. Рост качества управления бизнесом.
4. Повышение узнаваемости бренда и лояльности клиентов.

Трансстройбанк для достижения цели успешного существования и функционирования решает следующие задачи:

- по цели 1:
 - надлежащего управления рисками за счёт:
 - соблюдения умеренного разрыва между срочностью пассивов и активов (Gap);
 - установления лимитов на каждый вид актива, каждого контрагента и эмитента ценных бумаг, исходя из данных финансового анализа и деловой репутации;
 - увеличения объема активов, приносящих процентный доход, не менее, чем на 10 %;
 - обеспечения заданного уровня процентной маржи (5 % годовых);
 - увеличения объема комиссионных доходов не менее, чем на 10 %;
- по цели 2:
 - приоритетного развития следующих направлений деятельности:
 - привлечение банковских вкладов (депозитов) юридических и физических лиц и выдача собственных векселей;
 - кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) за счёт собственных средств;
 - предоставление банковских гарантий;
 - продажа памятных, инвестиционных монет и монет иностранных государств из драгоценных металлов и ведение обезличенных металлических счетов;
 - эквайринг;
 - создание, поддержание и развитие следующих банковских продуктов:
 - участие в проекте АО «МСП Банк» по синдицированному кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (после запуска этого проекта);
 - реализации эффективной системы продаж за счёт:
 - формирования электронных досье клиентов в целях уменьшения затрат Банка на клиентское обслуживание;
- по цели 3:
 - повышение уровня квалификации персонала Банка путем направления сотрудников Банка на семинары и проведения для сотрудников Банка ежемесячных тренингов;
 - увеличение количества автоматизированных бизнес-процессов Банка;
 - поддержание на адекватном уровне системы мотивации персонала Банка;
- по цели 4:
 - поддержание достигнутого уровня узнаваемости бренда Банка посредством Интернет-сообществ;
 - реализация текущего медиа-плана;
 - обеспечение контроля качества клиентского обслуживания и лояльности клиентов через предоставление возможности писать отзывы напрямую в Интернет-ресурсы (с обязательным оперативным реагированием), обеспечение функционирования эффективной системы обратной связи с клиентами, измеряемое количеством жалоб клиентов от общего количества обращений клиентов в Банк.

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;
- операции с долговыми ценными бумагами, включенными в ломбардный список Банка России или удовлетворяющими требованиям для включения в ломбардный список Банка России.

Основными потенциальными клиентами Банка среди юридических лиц являются малые и средние негосударственные предприятия с объемом выручки до 800 млн. руб. в год. В качестве клиентов-физических лиц Банк, прежде всего, рассматривает владельцев, топ-менеджеров и сотрудников клиентов-юридических лиц.

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 2017 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 заметно 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.

Ещё в 2010 году Банк вступил в государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, начал плодотворное сотрудничество с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее сначала назывался ОАО «Российский банк развития», затем – ОАО «МСП «Банк», Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»), и в 2011 – 2016 годах и в течение 9-ти месяцев 2017 года продолжил проведение кредитных операций в рамках этой программы по продуктам «Рефинансирование», «МФО БАНК», «Рефинансирование неторгового сектора», «Микрокредит МСП», «МСП – Неторговый сектор» для своих клиентов – субъектов малого и среднего предпринимательства. Партнерские отношения Трансстройбанка с АО «МСП Банк» позволили Банку помочь субъектам МСП провести мероприятия по расширению действующего производства и обновить парк техники и оборудования.

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

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.

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.

Одним из важных направлений в кредитной политике Банка является инвестиционная деятельность по финансированию строительства в городах Российской Федерации гостиничных комплексов международной сети отелей Marriott, работающих под всемирно известными брендами «Renaissance» и «CourtYard». Банк имеет успешный опыт реализации инвестиционных проектов за счет собственных и привлеченных средств зарубежных партнеров.

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.

В течение отчетного периода Банк предложил гражданам обширную линейку срочных вкладов: «Доходный», «Накопительный», «ВИП», «Удобный», «Ежемесячный», «Праздничный», «ПЕНСИОННЫЙ» 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 престижные VISA Infinite и 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 Управления клиентского обслуживания 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 предложил 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 платформе iOS («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 2017 года Трансстройбанком установлено 9 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. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д. 166А (в здании гостиницы Courtyard by Marriott St. Petersburg Center West Pushkin Hotel);
- г. Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в (в здании гостиницы Renaissance Samara Hotel);
- г. Казань, ул. Сыртлановой, д. 16;
- г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46, корп. 1;
- г. Липецк, ул. Гагарина, д. 35;
- г. Калининград, ул. Шевченко, д. 11а.

В банкоматах Трансстройбанка держатели банковских карт имеют возможность быстро и без уплаты комиссии пополнить баланс своих мобильных телефонов операторов сотовой связи (Билайн, МТС, Мегафон, Скайлинк 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 01.10.2017 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 84 организации, количество установленных терминалов составило 228 штук, количество подключенных торговых точек составило 187 штук. Также еще в 2016 году Банком реализована агентская модель привлечения клиентов банков-партнеров на услугу «торговый эквайринг Трансстройбанка».

В отчетном периоде 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.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербург осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д. 166, лит. А, а также 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.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Самара осуществляется Банком в операционной кассе вне кассового узла, расположенной 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. 5, а также в кредитно-кассовом офисе «Горки-1», расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сыртлановой, д. 16.

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. 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 кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Октябрьской Революции, д. 7.

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. 21.03.2017 Банк закрыл операционную кассу вне кассового узла, располагавшуюся по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46, корп. 1.

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 2017 года.

В течение отчетного периода Банк совершенствовал технологию кредитования малого и среднего бизнеса. Еще в 2010 году инструментарий Банка пополнился партнерством с АО «МСП Банк». Банк успешно разместил среди субъектов МСП привлеченные в рамках указанной Программы от АО «МСП Банк» денежные средства.

Стабилизация курса рубля РФ к доллару США и евро, а также уменьшение ключевой ставки Банком России, произошедшие в течение 2015, 2016 годов и 9-ти месяцев 2017 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. В течение 9-ти месяцев 2017 года кредитный портфель Банка увеличился с 5187004 тыс. руб. на 01.01.2017 до 5551473 тыс. руб. на 01.10.2017 (на 364469 тыс. руб., или на 7,03 %).

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

В планах Банка на 2017 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), используя имеющиеся для этого возможности.

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.

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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».

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах, ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

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 2017 год соответствует принципам и правилам Положения 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»), 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».

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

4.1. Управление капиталом.

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 01.10.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2017 (тыс. руб.) |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 1 056 667 | 1 224 856 |
| Источники базового капитала: | | |
| Уставный капитал | 780 000 | 780 000 |
| Резервный фонд | 259 952 | 252 092 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | |
| Нематериальные активы | 11 726 | 8 872 |
| Отложенные налоговые активы | 233 | 114 |

| | | |
|--|---------|-----------|
| Убыток текущего года | 140 514 | 0 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 2932 | 5915 |
| Базовый капитал | 884 547 | 1 017 191 |
| Основной капитал | 884 547 | 1 017 191 |
| Источники дополнительного капитала: | | |
| Прибыль текущего года | 0 | 4 495 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 0 | 0 |
| Субординированный депозит | 172 120 | 203 170 |
| Дополнительный капитал | 172 120 | 207 665 |
| Достаточность капитала (процент): | | |
| Достаточность базового капитала | 9.3 | 10.0 |
| Достаточность основного капитала | 9.3 | 10.0 |
| Достаточность собственных средств (капитала) | 11.1 | 12.1 |

Данные на 01.01.2017 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 (основных) 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 01.10.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2017 (тыс. руб.) |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| Резервный фонд | 259 952 | 252 092 |

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 01.10.2017 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 01.01.2017 количество заключенных договоров уменьшилось на 1 депозит.

4.5. Выполнение АКБ «Трансстройбанк» (АО) требований к капиталу на 01.10.2017.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2017, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

- достаточность базового капитала Н1.1 = 9.3 %;
- достаточность основного капитала Н1.2 = 9.3 %;
- достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 = 11.1 %.

В течение 9-ти месяцев 2017 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 | 780000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 780000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 172120 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 6221241 | 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 | 172120 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 178620 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 27272 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (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 | 11726 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2932 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 15413 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 233 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, | X | | "Отложенные налоговые активы, не | 21 | 0 |

| | не зависящие от будущей прибыли | | | зависящие от будущей прибыли" | | |
|-----|---|------------|---------|--|------------|--------|
| 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 | 7440242 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в 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 капитала и эмиссионный доход | 46 | 172120 |

| | | | | | | |
|-----|---|----|--------|---|-----|--------|
| 9 | X | X | X | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | 16749 |
| 9.1 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 28 | 3248 | Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года: | 2.2 | 0 |
| 9.2 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 34 | 17265 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 2.2 | 16749 |
| 10 | X | X | X | Величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 12 | 157263 |
| 11 | Резервный фонд | 27 | 259952 | Резервный фонд | 3 | 259952 |

4.7. Пояснения к Подразделу 3.2 раздела 3 «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска».

Отражение в строке 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:» сведений о ссудной задолженности и резервах на возможные потери по ней заемщиков, связано с появлением в их деятельности исключительно формальных обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у них реальной деятельности, определенных таковыми Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»), а именно:

- в соответствии с п. 1.9 Приложения 4 Положения № 590-П, Банк, на основании формальных требований Положения № 590-П, отразил в отчетности ссудную задолженность компаний, которые являются клиентами и заемщиками Банка на протяжении от 3 до 8 лет. Данные заемщики имеют положительную кредитную историю и безупречную деловую репутацию. Расширение бизнеса этих заемщиков привело к необходимости увеличения в 4 квартале 2016 и 1 квартале 2017 года площади арендуемых ими помещений и, как следствие, смены адреса места нахождения. Заемщики осуществили переезд и соответственно государственную регистрацию места нахождения по новым адресам, указанным, в свою очередь, на официальном сайте Федеральной налоговой службы, как адреса места нахождения нескольких юридических лиц. Данный факт имеет место по причине того, что по этим адресам располагаются крупные офисные (бизнес) центры, помещения которых и предназначены для сдачи в аренду юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

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 на 01.10.2017.

В течение 9-ти месяцев 2017 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 01.10.2017 приведено в таблице:

| Наименование показателя | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.10.2017 |
|---|-------------------------|----------------------|------------------------------------|
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | Н1.1 | min 4.5 | 9.3 |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | Н1.2 | min 6.0 | 9.3 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | Н1.0 | min 8 | 11.1 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | Н2 | min 15 | 78.6 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Н3 | min 50 | 193.8 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Н4 | max 120 | 28.3 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Н6 | max 25 | 23.6 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | Н7 | max 800 | 503.4 |

| | | | |
|---|-------|--------|------|
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | Н9.1 | max 50 | 0.6 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | Н10.1 | max 3 | 0.8 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | Н12 | max 25 | 13.3 |
| Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Н25 | max 20 | 0.9 |

5.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.10.2017 приведено в таблице:

| Наименование показателя | На 01.10.2017 (тыс. руб.) |
|---|------------------------------|
| Величина балансовых активов, всего: | 7 486 668 |
| Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | 155 405 |
| Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого: | 7 331 263 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | 606 007 |
| Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | 49 807 |
| Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого: | 655 814 |
| Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего: | 820 139 |
| Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 174 461 |
| Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого: | 645 678 |
| Основной капитал | 884 547 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего: | 8 632 755 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, % | 10.25 |

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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 года Трансстройбанк проводил целенаправленную работу по усовершенствованию процедур и механизмов оценки и управления рисками и капиталом.

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 течение 9-ти месяцев 2017 года 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 2017 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 внутреннего контроля, выработка политики в сфере управления и контроля за банковскими рисками, обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками,

осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых Управлением финансового анализа и риск-менеджмента отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

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

Одним из важных структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, является Служба внутреннего аудита Банка. Основная цель Службы внутреннего аудита Банка – защита интересов акционеров, партнеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности. Одним из способов функционирования системы внутреннего контроля является проведение Службой внутреннего аудита внутренних плановых и внеплановых проверок, целью которых является контроль соблюдения установленных регламентов и процедур, осуществления Банком операций, мониторинг и определение уровня рисков, соблюдение установленных лимитов, порядков информирования руководства Банка об уровнях рисков и др. По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита информирует органы управления Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных 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 2017 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 359 от 12.01.2017). 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 2017 года Службой внутреннего аудита запланировано к проведению 22 проверки, в течение 9-ти месяцев 2017 года было проведено 22 проверки. 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 (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);
- процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
- необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);
- перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
- порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
- дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим, и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях).

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

Управление финансового анализа и риск-менеджмента, ежемесячно представляет Правлению Банка и Совету директоров Банка аналитическую записку по уровню банковских рисков, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Аналитическая записка подготавливается Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента Банка по итогам осуществлявшегося указанным отделом в течение каждого календарного месяца ежедневного контроля за соблюдением лимитов, установленных внутренними нормативными документами Банка, по показателям и коэффициентам следующих банковских рисков: кредитного риска, риска потери ликвидности, фондового риска, валютного риска, процентного риска, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска, странового риска, а также стресс-тестирования некоторых из указанных 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.

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

Распределение кредитного риска по активам Банка по состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 представлено в следующей таблице:

| Активы по группам качества | На 01.10.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | Структура (%) | | Прирост(+), снижение(-) | |
|--|------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------|
| | | | На 01.10.2017 | На 01.01.2017 | тыс. руб. | % |
| 1 категория | 1 573 362 | 1 037 130 | 22.31 | 14.64 | 536 232 | 7.67 |
| 2 категория | 59 130 | 113 830 | 0.84 | 1.61 | -54 700 | -0.77 |
| 3 категория | - | - | - | - | 0 | 0.00 |
| 4 категория | 2 916 924 | 3 010 266 | 41.35 | 42.49 | -93 342 | -1.14 |
| 5 категория | - | - | - | - | 0 | 0.00 |
| Активы с повышенным коэффициентом (ПК, ПКр,БК) | 2 503 988 | 2 923 081 | 35.50 | 41.26 | -419 093 | -5.76 |
| ИТОГО: | 7 053 404 | 7 084 307 | | | -30 903 | |

Информация о распределении активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 по географическому признаку представлена в следующей таблице:

На 1 октября 2017 г.

| Наименование статьи | Российская Федерация | Российская Федерация, % | Страны СНГ | Страны СНГ, % | Страны ОЭСР | Страны ОЭСР, % | Прочие | Прочие, % | Итого | Итого, % |
|---|----------------------|-------------------------|------------|---------------|-------------|----------------|--------|-----------|-----------|----------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1.Денежные средства | 215 015 | 100.00% | | | | | | | 215 015 | 100.00% |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 299 435 | 100.00% | | | | | | | 299 435 | 100.00% |
| 2.1.Обязательные резервы | 49 732 | 100.00% | | | | | | | 49 732 | 100.00% |
| 3.Средства в кредитных организациях | 30 395 | 62.30% | | | 18 390 | 37.70% | | | 48 785 | 100.00% |
| 4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | |
| 5.Чистая ссудная задолженность | 5 483 183 | 99.48% | 28 500 | 0.52% | | | | | 5 511 683 | 100.00% |
| 6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 122 091 | 59.69% | | | 757 683 | 40.31% | | | 1 879 774 | 100.00% |
| 6.1.Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | | | | | | |
| 7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | | | | | | | |
| 8.Требования по текущему налогу на прибыль | 4 930 | 100.00% | | | | | | | 4 930 | 100.00% |
| 9.Отложенный налоговый актив | 15 413 | 100.00% | | | | | | | 15 413 | 100.00% |
| 10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 27 272 | 100.00% | | | | | | | 27 272 | 100.00% |
| 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | | | | | | | | |
| 12.Прочие активы | 143 675 | 99.74% | | | 365 | 0.25% | 3 | 0.01% | 144 043 | 100.00% |

| | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---------|--------|-------|---------|-------|--------|-------|-----------|---------|
| 13.Всего активов | 7 341 409 | 90.12% | 28 500 | 0.35% | 776 438 | 9.53% | 3 | 0.00% | 8 146 350 | 100.00% |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | | | | | |
| 14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | | | | | | | | | |
| 15.Средства кредитных организаций | 1 093 198 | 100.00% | | | | | | | 1 093 198 | 100.00% |
| 16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 871 596 | 95.00% | 3 459 | 0.07% | 221 615 | 4.32% | 31 373 | 0.61% | 5 128 043 | 100.00% |
| 16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 3 323 724 | 98.67% | 3 459 | 0.10% | 10 213 | 0.30% | 31 351 | 0.93% | 3 368 747 | 100.00% |
| 17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | | | |
| 18.Выпущенные долговые обязательства | 731 571 | 100.00% | | | | | | | 731 571 | 100.00% |
| 19.Обязательство по текущему налогу на прибыль | 202 | 100.00% | | | | | | | 202 | 100.00% |
| 20.Отложенное налоговое обязательство | | | | | | | | | | |
| 21.Прочие обязательства | 122 401 | 97.49% | 24 | 0.02% | 3 046 | 2.43% | 78 | 0.06% | 125 549 | 100.00% |
| 22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | 7 292 | 99.59% | | | 30 | 0.41% | | | 7 322 | 100.00% |
| 23.Всего обязательств | 6 826 260 | 96.34% | 3 483 | 0.05% | 224 691 | 3.17% | 31 451 | 0.44% | 7 085 885 | 100.00% |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| 36.Безотзывные обязательства кредитной организации | 698 517 | 99.86% | | | 1 000 | 0.14% | | | 699 517 | 100.00% |
| 37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 609 048 | 100.00% | | | | | | | 609 048 | 100.00% |
| 38.Условные обязательства некредитного характера | | | | | | | | | | |

На 1 января 2017 г.

| Наименование статьи | Российская федерация | Российская федерация, % | Страны СНГ | Страны СНГ, % | Страны ОЭСР | Страны ОЭСР, % | Прочие | Прочие, % | Итого | Итого, % |
|---|----------------------|-------------------------|------------|---------------|-------------|----------------|--------|-----------|---------|----------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1.Денежные средства | 219 113 | 100.0% | | | | | | | 219 113 | 100.0% |
| 2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 262 544 | 100.0% | | | | | | | 262 544 | 100.0% |
| 2.1.Обязательные резервы | 48 161 | 100.0% | | | | | | | 48 161 | 100.0% |
| 3.Средства в кредитных организациях | 53 724 | 39.27% | | | 83 087 | 60.73% | | | 136 811 | 100.0% |

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| и поручительства | | | | | | | | | | |
| 38.Условные обязательства некредитного характера | | | | | | | | | | |

Концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

Данные на 01.10.2017

| | ИТОГО | рубли | доллары США | евро |
|---|-----------|-----------|-------------|--------|
| МБК | 23 838 | 0 | 23 838 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 4 763 115 | 4 700 204 | 32 856 | 30 055 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 269 286 | 269 286 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 519 072 | 507 145 | 5 165 | 6 761 |

Данные на 01.01.2017

| | ИТОГО | рубли | доллары США | евро |
|---|-----------|-----------|-------------|--------|
| МБК | 400 936 | 194 733 | 206 203 | 0 |
| Кредиты юридическим лицам | 4 162 942 | 4 052 462 | 79 522 | 30 958 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 493 141 | 493 141 | 0 | 0 |
| Кредиты физическим лицам | 530 921 | 475 183 | 50 053 | 5 685 |

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

| № строки | Перечень активов по видам реструктуризации | На 01.10.2017 | На 01.01.2017 |
|-----------|---|------------------|------------------|
| 1. | Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе: | 7 670 891 | 7 729 861 |
| 1.1. | реструктурированные активы, всего: | | |
| | сумма | 367 541 | 595 320 |
| | доля в общей сумме активов, % | 4,8% | 7,7% |
| | В том числе по видам реструктуризации: | | |
| 1.1.1. | при увеличении срока возврата основного долга | 367 541 | 595 320 |
| 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: | 5 833 990 | 5 649 735 |
| 2.1. | реструктурированные ссуды, всего: | | |
| | сумма | 367 541 | 595 320 |
| | доля в общей сумме ссуд, % | 6,3% | 10,5% |
| | В том числе по видам реструктуризации: | | |
| 2.1.1. | при увеличении срока возврата основного долга | 367 541 | 595 320 |
| 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 01.10.2017 представлена в следующей таблице:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2017 (в тыс. руб.)

| № строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|-----------|---|------------------|--------------------|-----------|-----------|---------|---------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------|---------|--------|---------|
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | II | III | IV | V |
| 1. | Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе: | 7 843 077 | 2 053 253 | 3 553 724 | 1 370 188 | 636 558 | 229 354 | 108 838 | 23 573 | 77 219 | 276 480 | 947 064 | 332 647 | 342 995 | 36 187 | 119 678 | 48 885 | 138 245 |
| 1.1. | Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе: | 5 833 990 | 253 887 | 3 379 200 | 1 353 498 | 629 717 | 217 688 | 108 168 | 22 917 | 76 084 | 259 600 | 935 587 | 323 203 | 323 203 | 31 667 | 116 330 | 46 148 | 129 058 |
| 1.1.1. | кредиты, предоставленные акционерам (участникам) | 7 278 | 0 | 7 278 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 | 73 | 73 | 73 | 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 | 1 707 141 | 1 687 195 | 19 946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4. | Требования по сделкам по приобретению права требования | 253 887 | 253 887 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5. | Прочие требования | 447 056 | 286 426 | 145 000 | 13 111 | 65 | 2 454 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 320 | 9 444 | 9 444 | 4 350 | 2 607 | 33 | 2 454 |
| 1.6. | Требования по получению проц. доходов | 52 719 | 31 269 | 1 886 | 3 579 | 6 776 | 9 209 | 670 | 656 | 1 135 | 16 880 | 0 | 0 | 10 191 | 16 | 741 | 2 704 | 6 730 |
| 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: | 367 541 | 0 | 106 455 | 199 200 | 50 000 | 11 886 | 0 | 0 | 0 | 11 887 | 81 348 | 28 854 | 28 854 | 1 375 | 0 | 20 677 | 6 802 |
| 3.1. | Реструктурированные ссуды | 367 541 | 0 | 106 455 | 199 200 | 50 000 | 11 886 | 0 | 0 | 0 | 11 887 | 81 348 | 28 854 | 28 854 | 1 375 | 0 | 20 677 | 6 802 |

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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 01.01.2017 и на 01.10.2017:

| | На 01.01.2017 | На 01.10.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Просроченные | 216 554 | 252 653 |
| Общий объем активов | 8 055 765 | 8 146 350 |
| Доля просроченных ссуд в активах | 2,7% | 3,1% |
| Реструктурированные ссуды | 595 320 | 367 541 |
| Общий объем активов | 8 055 765 | 8 146 350 |
| Доля реструктурированных ссуд в активах | 7,4% | 4,5% |

Информация о структуре полученного Банком по состоянию на 01.01.2017 и на 01.10.2017 обеспечения по предоставленным Банком кредитным продуктам представлена в следующей таблице:

| Наименование статьи | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | На 01.10.2017 (тыс. руб.) |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Гарантийные депозиты | 253 197 | 526 130 |
| Собственные векселя Банка | 6 337 | 105 746 |
| Полученные гарантии и поручительства | 6 608 666 | 6 626 810 |
| Имущество | 6 669 717 | 6 662 847 |

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 590-П) по состоянию на 01.01.2017 и 01.10.2017 представлена в следующей таблице:

| Наименование статьи | На 01.10.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2017 (тыс. руб.) | Структура (%) | | Прирост(+), снижение(-) | |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------|---------------|-------------------------|-------|
| | | | На 01.10.2017 | На 01.01.2017 | тыс. руб. | % |
| Обеспечение I категории качества: | 631 876 | 259 534 | 10.62 | 4.65 | 372 342 | 5.97 |
| - гарантийные депозиты | 526 130 | 253 197 | 8.84 | 4.53 | 272 933 | 4.31 |
| - собственные векселя Банка | 105 746 | 6 337 | 1.78 | 0.11 | 99 409 | 1.66 |
| Обеспечение II категории качества (недвижимость) | 5 318 087 | 5 324 032 | 89.38 | 95.35 | -5 945 | -5.97 |
| Итого | 5 949 963 | 5 583 566 | 100 | 100 | 366 397 | |

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.

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 01.10.2017 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 01.10.2017 у Банка отсутствует обеспечение, представляющее собой ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке, а ценные бумаги, обращающиеся на неорганизованном рынке, представляют собой собственные векселя Банка, находящиеся в залоге у Банка. В части привлечения обеспечения в виде гарантийных депозитов или срочных депозитов Банк придерживается политики привлечения указанного обеспечения в валюте кредитного продукта, а в случае несоответствия валюты кредитного продукта и валюты обеспечения Банк применяет повышенный дисконт для расчета величины привлекаемого обеспечения. Процентные ставки по гарантийным депозитам или срочным депозитам, являющимся обеспечением по кредитным продуктам, – ниже процентных ставок по самим кредитным продуктам.

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

За 9 месяцев 2017 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), 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 01.10.2017 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого Банку России, ограничена, за исключением облигаций ГПБ БО-14 (70 000 штук, справедливая стоимость: 70 415 100.00 руб.), приобретенных Банком при их первичном размещении указанным эмитентом, а также за исключением облигаций Vimpelcom 2019 (800 штук, справедливая стоимость: 48 469 743.39 руб.).

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: | 845 215 | 0 | 7 576 293 | 823 637 |
| 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: | 700 238 | | 838 049 | 823 637 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 15 995 | | 245 351 | 230 939 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 15 995 | | 245 351 | 230 939 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 684 243 | | 592 698 | 592 698 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 684 243 | | 592 698 | 592 698 |

| | | | | | |
|-------|--|---------|---|-----------|---|
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 420 545 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 562 385 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 144 977 | | 4 622 968 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | 545 616 | |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 11 504 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 575 227 | 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 под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России по сделкам прямого РЕПО.

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. 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

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 01.10.2017 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 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 | 513 532 |
| 1.1. II категории качества | 1.1 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 | 6 264 |
| 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 | 12 115 | 12 115 | 20 272 | 40 852 | 107 570 | 765 553 | 1 694 751 | 2 080 663 | 2 631 560 | 3 739 544 |
| 3.1. II категории качества | 3.1 | 12 115 | 12 115 | 20 272 | 40 852 | 107 570 | 765 553 | 1 694 751 | 2 080 663 | 2 631 560 | 3 739 544 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 4 | 1 108 845 | 1 707 561 | 1 710 740 | 1 712 804 | 1 717 330 | 1 747 725 | 1 769 374 | 1 795 846 | 1 817 808 | 2 138 547 |
| 4.1. II категории качества | 4.1 | 19 946 | 19 946 | 19 946 | 19 946 | 19 946 | 20 964 | 20 964 | 21 966 | 21 966 | 162 616 |
| 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 | 804 497 | 804 497 | 804 497 | 804 497 | 818 614 | 818 614 | 818 614 | 818 614 | 818 614 | 818 614 |
| 6.1. II категории качества | 6.1 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 | 1 374 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6) | 7 | 2 438 989 | 3 037 705 | 3 049 041 | 3 071 685 | 3 157 046 | 3 845 424 | 4 796 271 | 5 208 655 | 5 781 514 | 7 210 237 |
| ПАССИВЫ | - | | | | | | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 8 | 826 | 826 | 826 | 826 | 826 | 826 | 60 826 | 60 826 | 75 826 | 125 826 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 9 | 990 144 | 1 114 282 | 1 217 093 | 1 373 638 | 1 496 509 | 2 416 696 | 2 944 780 | 4 193 903 | 4 991 856 | 5 459 380 |
| 9.1 вклады физических лиц | 9.1 | 309 916 | 354 796 | 412 857 | 521 722 | 600 637 | 1 453 384 | 1 775 522 | 2 935 098 | 3 464 099 | 3 576 233 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 10 | 1 605 | 1 605 | 1 605 | 1 605 | 152 755 | 458 120 | 458 120 | 462 414 | 630 119 | 731 571 |
| 11. Прочие обязательства | 11 | 507 822 | 1 275 421 | 1 475 421 | 1 479 969 | 1 479 969 | 1 479 969 | 1 479 969 | 1 479 969 | 1 479 969 | 1 479 980 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11) | 12 | 1 500 397 | 2 392 134 | 2 694 945 | 2 856 038 | 3 130 059 | 4 355 611 | 4 943 695 | 6 197 112 | 7 177 770 | 7 796 757 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО | 13 | 0 | 60 500 | 60 700 | 60 847 | 60 948 | 156 092 | 387 259 | 463 128 | 513 227 | 821 322 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ | - | | | | | | | | | | |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13)) | 14 | 938 592 | 585 071 | 293 396 | 154 800 | -33 961 | -666 279 | -534 683 | -1 451 585 | -1 909 483 | -1 407 842 |
| 15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100% | 15 | 62.6 | 24.5 | 10.9 | 5.4 | -1.1 | -15.3 | -10.8 | -23.4 | -26.6 | -18.1 |

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

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 плана реализации модуля «Непредвиденное обстоятельство – непредвиденный дефицит ликвидности Банка», утвержденного Советом директоров Банка в составе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, 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 01.10.2017 и 01.01.2017 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

| Наименование статьи | Данные на 01.10.2017 | Данные на 01.01.2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 2 477 811 | 2 604 283 |
| Процентный риск, всего, в том числе: | 190 385.74 | 203 473.78 |
| - специальный процентный риск | 161 715.47 | 180 538.44 |
| - общий процентный риск | 28 670.27 | 22 935.34 |
| Фондовый риск, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| - специальный фондовый риск | 0 | 0 |
| - общий фондовый риск | 0 | 0 |
| Валютный риск | 7 839.15 | 4 868.86 |

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.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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 Банк к валютному риску:

| Валюта | ОВП за 31.12.16 | | ОВП за 30.09.17 | |
|-------------------------------|----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| USD | 53 866 | | 61 601 | |
| EUR | 2 281 | | 31 647 | |
| | | | | |
| | 31 декабря 2016 года | | 30 сентября 2017 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 | 5 386.60 | -5 386.60 | 6 160.1 | -6 160.1 |
| Влияние на капитал | 4 309.28 | -4 309.28 | 4 928.08 | -4 928.08 |

| | 31 декабря 2016 года | | 30 сентября 2017 года | |
|-------------------------------|----------------------|-----------|-----------------------|-----------|
| | Евро/руб. | Евро/руб. | Евро/руб. | Евро/руб. |
| | 10.00% | -10.00% | 10.00% | -10.00% |
| Влияние на прибыль или убыток | 228.10 | -228.10 | 3 164.7 | -3 164.7 |
| Влияние на капитал | 182.48 | -182.48 | 2 531.8 | -2 531.8 |

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 гээпа 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 гээпа 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 гээпа 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 01.01.2017 и на 01.10.2017:

Данные на 01.01.2017

| | тыс. руб. | Рубли | Доллары | Евро |
|---|-------------------------------|---------|---------|--------|
| Рост процентных ставок на 200 базисных пункта | Влияние на прибыль или убыток | -31 977 | -19 277 | -6 144 |
| | Влияние на капитал | -25 582 | -15 422 | -4 915 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта | Влияние на прибыль или убыток | 31 977 | 19 277 | -6 144 |
| | Влияние на капитал | 25 582 | 15 422 | -4 915 |

Данные на 01.10.2017

| | тыс. руб. | Рубли | Доллары США | Евро |
|---|-------------------------------|---------|-------------|--------|
| Рост процентных ставок на 200 базисных пункта | Влияние на прибыль или убыток | -29 788 | -5 755 | -1 544 |
| | Влияние на капитал | -23 831 | -4 604 | -1 235 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пункта | Влияние на прибыль или убыток | 29 788 | 5 755 | 1 544 |
| | Влияние на капитал | 23 831 | 4 604 | 1 235 |

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 2017 года | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность прибыли до налогообложения | Чувствительность капитала |
|-------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Валюта | | | |
| Рубль | | | |
| Банковские облигации | 186 | 6 976 337.43 | 5 581 069.94 |
| Корпоративные облигации | 385 | 7 384 668.00 | 5 907 734.40 |
| Долл. США | | | |
| Еврооблигации | 122 | 11 887 215.03 | 9 509 772.02 |

| На 1 октября 2017 года | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность прибыли до налогообложения | Чувствительность капитала |
|-------------------------|-------------------------------|---|---------------------------|
| Валюта | | | |
| Рубль | | | |
| Банковские облигации | 173 | 5 457 264.19 | 4 365 811.36 |
| Корпоративные облигации | 388 | 9 709 767.60 | 7 767 814.08 |
| Долл.США | | | |
| Еврооблигации | 142 | 12 557 429.13 | 10 045 943.30 |

Контроль за риском концентрации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль за операционным риском.

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

Контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с разработанным Положением 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 01.01.2017 и 01.10.2017 представлена в таблице, тыс. руб.:

| Наименование статьи | Данные на 01.01.2017 | Данные на 01.10.2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Операционный риск, всего, в том числе: | 58 653 | 72 375 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1 173 057 | 1 447 501 |
| чистые процентные доходы | 911 746 | 1 034 073 |
| чистые непроцентные доходы | 261 311 | 413 428 |
| 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: 1) вследствие нарушения Банком (или) клиентами и контрагентами Банка условий заключенных договоров; 2) вследствие допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); 3) вследствие несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, различное применение норм законодательства судебными органами не в пользу Банка в судебных процессах, в которых участвует Банк); 4) в результате невозможности исполнения сторонами заключенных договоров (контрактов) вследствие нарушения изменившихся норм законодательства или нормативных актов; 5) вследствие нарушения клиентами или контрагентами Банка нормативных правовых актов. 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 возникает вследствие действия следующих факторов: 1) несоответствия внутренних документов Банка законодательству иностранных государств; 2) неспособности Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности (при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности)); 3) ошибочных с точки зрения законодательства страны места юрисдикции иностранного контрагента Банка условий договоров, процедур, тарифов; 4) нарушения Банком ошибочных с точки зрения законодательства страны места юрисдикции иностранного контрагента Банка условий договоров, процедур, тарифов; 5) неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных, в том числе правовых изменений условий деятельности контрагента; 6) недоступности валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента); 7) нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше; 8) возможного нахождения подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

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.

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

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

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

Контроль за стратегическим риском.

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

Иными словами, это риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в полном 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 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.

| Наименование статьи | Данные на 01.01.2017 | Данные на 01.10.2017 |
|--|----------------------|----------------------|
| Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 2 604 283 | 2 477 811 |
| Процентный риск, всего, в том числе: | 203 473.78 | 190 385.74 |
| - специальный процентный риск | 180 538.44 | 161 715.47 |
| - общий процентный риск | 22 935.34 | 28 670.27 |
| Фондовый риск, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| - специальный фондовый риск | 0 | 0 |
| - общий фондовый риск | 0 | 0 |
| Валютный риск | 4 868.86 | 7 839.15 |
| Стоимость торгового портфеля | 1 727 669 | 1 739 124 |
| Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля | 151 % | 137 % |

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 требований составляет 33 128 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 – 33 128 тыс.руб.

Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества отсутствуют

Сравнительные данные уступленных требований на 01.10.2017 и на 01.01.2017 приведены в следующей таблице:

| | | На 01.10.2017 (тыс. руб.) | На 01.01.2017 (тыс. руб.) |
|---|--|------------------------------|------------------------------|
| 1 | Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований | 33 128 | 28 836 |
| 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 | 33 128 | 0 |
| 5 | Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества | 0 | 0 |

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.10.2017 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 01.07.2017 | Данные на начало отчетного года на 01.01.2017 |
|-----------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 18 390 | 83 087 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | 28 500 | 31 250 |
| | 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 | 28 500 | 31 250 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, | 757 683 | 907 178 |
| | в том числе: | | |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 757 683 | 907 178 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0.00 | 0.00 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, | 256 447 | 49 237 |
| | в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 211 423 | 14 322 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 45 024 | 34 915 |

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 являлось Положение № 579-П.

Заместитель Председателя Правления

С.Ю. Фабрин

Заместитель главного бухгалтера

М.А. Куракина

М.П.

Исполнитель: М.А. Куракина
786-3773 (доб. 181)
«08» ноября 2017г.

