

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

Настоящая информация подготовлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Банк) за 9 месяцев 2015 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 0226.0612.20152.
2. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10552-010000 077-10552-010000 от 20.09.2007.
3. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10550-100000 077-10550-010000 от 20.09.2007.
4. Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2807 от 02.06.2015 Лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2807 от 05.08.2008.

Банк является:

- членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- членом Секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- членом международной платежной системы VISA International;
- 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»;
- членом Ассоциации российских банков.

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).

В декабре 2007 года Банк был 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 29.02.2016, 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».

В 2000 – 2006 годах аудит деятельности Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности осуществлялся компанией PriceWaterhouseCoopers, с 2007 года аудит деятельности Банка осуществляет компания KPMG.

10.11.2008 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Трансстройбанка с уровня В+ «Приемлемый уровень кредитоспособности со стабильными перспективами» до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Рейтинг кредитоспособности В++ Банка был трижды подтвержден рейтинговым агентством «Эксперт РА» – 04.02.2009, 12.03.2010 и 06.04.2011. 23.11.2011 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», после чего четырежды подтвердило его: 04.04.2012, 19.04.2013, 18.04.2014 и 17.04.2015.

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. Арзумянн Граат Мамиконович, Председатель Совета директоров Банка, владеет 8,021794871794 % акций Банка.
2. Читипаховян Петр Степанович, Президент Банка, владеет 85,224615384615 % акций Банка.
3. Патронов Андрей Юрьевич, Заместитель Председателя Совета директоров Банка, владеет 1,5384615 % акций Банка.
4. Полищук Андрей Григорьевич.
5. Костюк Андрей Николаевич.

В течение 9-ти месяцев 2015 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Правление Трансстройбанка:

1. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 0,2948717 % акций Банка.
2. Фабрин Сергей Юрьевич, Заместитель Председателя Правления Банка.
3. Чунихина Галина Викторовна, Заместитель Председателя Правления Банка.
4. Четкина Светлана Владимировна, Главный бухгалтер Банка.
5. Глазков Алексей Геннадьевич, Начальник Управления по работе на финансовом и фондовом рынках.
6. Агарзаев Мурад Тажидинович, Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

В течение отчетного периода в составе Правления Банка изменений не происходило. Член Правления Чунихина Г. В., ранее занимавшая должность Директора Департамента финансового анализа и риск-менеджмента Банка, была назначена Советом директоров Банка на должность Заместителя Председателя Правления Банка с 04.03.2015. Кандидатура Чунихиной Г. В. на должность Заместителя Председателя Правления Банка была согласована Банком России в установленном порядке.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период: с 01.01.2015 по 30.09.2015.

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 2015 год.

Стратегия развития Трансстройбанка представляет собой всесторонний комплексный план деятельности Банка, предназначенный для того, чтобы обеспечить осуществление 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 0,90 % годовых соответственно.
2. Обеспечение роста бизнеса не менее чем на 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:
 - кредитование субъектов МСП по программе АО «МСП Банк»;
 - кредитование новостроек по программе ОАО «АФЖС» «Стимул»;
 - реализации эффективной системы продаж за счёт:
 - запуска системы CRM;
 - создания системы мотивации персонала Банка;
- по цели 3:
 - автоматизация бизнес-процессов в Банке;
 - внедрение системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО, подсистемы Интернет-банкинг и «Мобильный банк») на базе отдельного программного комплекса;
- 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, включая реализацию монет и слитков из драгоценных металлов и ведение обезличенных металлических счетов;
- комплексное банковское обслуживание участников ВЭД;
- предоставление широкого спектра услуг кредитным организациям.

Основными потенциальными клиентами Банка среди юридических лиц являются малые и средние негосударственные предприятия с объемом выручки до 400 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:

- гостиничный, туристический и ресторанный бизнес;
- строительную отрасль;
- производство строительных материалов;
- пищевую промышленность;
- оптово-розничные торговые сети;
- лизинговые компании.

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. Последствия мирового финансового кризиса еще продолжают оказывать отрицательное влияние не только на финансовые рынки, но и на многие другие отрасли экономики. 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 проявлениям мирового и отечественного финансового и экономического кризиса, 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 2015 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.

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, начав 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 – 2014 годах и в течение 9-ти месяцев 2015 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, ОАО «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);
- операции с международными дорожными чеками;
- 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», «Пополняемый», «ВИП», «Удобный», «Весенний», «Весенний Плюс», «Весеннее настроение», «Ежемесячный», «Праздничный». 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.

Банк предлагает своим клиентам банковские карты всех категорий: для розничных клиентов доступны VISA Classic/Electron и MasterCard Mass/Maestro, для состоятельных – более престижные VISA Gold и VISA Infinite, а также MasterCard Gold.

Банком-партнером Трансстройбанка по расчетам с международными платежными системами и по эмиссии банковских карт Банка является ОАО «УРАЛСИБ». Также Банк тесно сотрудничает с крупнейшей в России процессинговой компанией ЗАО «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.

В отчетном периоде Банк предложил своим клиентам-физическим лицам систему дистанционного банковского обслуживания «ТСБ-Онлайн».

Поскольку 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 ОАО «УРАЛСИБ», по банкоматам которого Банк не взимает комиссию при снятии денежных средств.

На 1 октября 2015 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. Карла Маркса, д. 5;
- г. Казань, ул. Карла Маркса, д. 6 (в здании гостиницы Courtyard by Marriott Kazan Kremlin Hotel);
- 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 становится неотъемлемой частью в сфере торгово-сервисных услуг. По состоянию на 01.10.2015 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 3834 организации, количество установленных терминалов составило 1648 штук, количество подключенных торговых точек составило 13820 штук.

Трансстройбанк продолжает успешную деятельность на рынке драгоценных металлов (Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2807 от 02.06.2015 Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2807 от 05.08.2008).

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 и вкладов 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) и срочных вкладов 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 течение 9-ти месяцев 2015 года в местах сосредоточения потенциальной клиентуры Банк открыл три кредитно-кассовых офиса: в г. Пермь (май 2015 г.), в г. Санкт-Петербург (июнь 2015 г.) и в г. Туапсе (июнь 2015 г.).

Также в июне 2015 г. Банк осуществил закрытие операционной кассы вне кассового узла, расположенной по адресу: г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д. 166, лит. А.

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 переулок», 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 операционной кассе вне кассового узла, расположенной по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Кала Маркса, д. 6, а также в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Кала Маркса, д. 5.

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

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Калининград осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Калининград, ул. 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.

Операционные офисы Банка в г. Москва и в г. Липецк осуществляют следующие операции:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц и юридических лиц от имени Банка и за его счет;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Кредитно-кассовые офисы Банка в г. Казань, г. Калининград, г. Пермь, г. Санкт-Петербург и г. Туапсе осуществляют следующие операции:

- предоставление денежных средств субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, а также их возврат (погашение);
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета;
- операции с наличной иностранной валютой:
 - покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
 - продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
 - продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);
 - размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств);
 - прием денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) для направления на инкассо;
 - прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц с использованием платежных карт;
 - выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц с использованием платежных карт;
 - прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
 - выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц;
 - прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
 - прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации;
 - выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в иностранной валюте;
 - выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу физических лиц в валюте Российской Федерации.

Операционные кассы вне кассового узла в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Самара и г. Казань осуществляют следующие операции:

- покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- размен денежного знака иностранного государства (группы государств) на денежные знаки того же иностранного государства (группы государств);
- прием наличной иностранной валюты и наличной валюты РФ для зачисления на счета и выдача наличной иностранной валюты и наличной валюты РФ со счетов физических лиц с использованием банковских карт;
- прием и выплата наличной иностранной валюты и наличной валюты РФ по переводам физических лиц в пользу физических лиц без открытия счета (за исключением почтовых переводов);
- прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета, счета по вкладу (депозиту) физических лиц и выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) физических лиц в той же валюте;
- прием наличной валюты РФ для зачисления на банковские счета, счета по вкладу (депозиту) физических лиц и выдача наличной валюты РФ с банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) физических лиц в валюте РФ;

- прием денежных знаков Банка России и иностранного государства (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;
- прием и выдача наличных денежных средств в рублях РФ и в иностранной валюте при осуществлении переводов Вестерн Юнион и Юнистрим;
- прием и выдача наличных денежных средств в иностранной валюте и валюте РФ для зачисления на счет или выдачи со счета юридического лица;
- совершение кассовых операций при продаже и покупке памятных и инвестиционных монет Банка России;
- совершение кассовых операций по продаже физическим лицам монет иностранных государств из драгоценных металлов.

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 2015 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 в размере 168,13165,177 млн. руб.

Стабилизация курса рубля РФ к доллару США и евро, а также уменьшение ключевой ставки Банком России, произошедшие в течение 9-ти месяцев 2015 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.

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

Одной из стратегических задач Банка является расширение работы в российских регионах. Точками возможного открытия обособленных структурных подразделений будут являться места концентрации имеющейся и потенциальной клиентуры Банка. Иными словами, Банк не собирается идти по пути необдуманного открытия своих подразделений «где придется», а следует в этом сложном и затратном направлении банковского бизнеса четкому и реальному плану.

В планах Банка на 2015 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), 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 Транстройбанка.

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.

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 2015 год соответствует принципам и правилам Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», позволяет достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности. Применяется основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

Основным документом при проведении банковских операций являлись «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П.

Бухгалтерский учет строился по принципу отражения доходов и расходов по методу «начисления». Для налогового учета применялся «метод начислений» в соответствии с 25 главой Налогового Кодекса РФ.

В связи с выходом Указания Банка России от 6 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и Указания Банка России от 6 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банк использует данную методику для учета срочных сделок.

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».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов.

4.1. Структура и динамика активов Транстройбанка.

Активы Банка по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.10.2015 составляют 6 446 778 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2015 уменьшились на 173 898 тыс. руб.

Подробный анализ структуры активов Банка по состоянию на 01.10.2015 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
1. Денежные средства	169 464	188 318	2.63	2.84	-18 854	-0.22
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 957	169 611	1.97	2.56	-42 654	-0.59
2.1. Обязательные резервы	28 972	36 233	0.45	0.55	-7 261	-0.10
3. Средства в кредитных организациях	89 873	594 057	1.39	8.97	-504 184	-7.58
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00	0.00	0	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	4 775 640	4 292 502	74.08	64.83	483 138	9.24
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 764	288 530	6.71	4.36	144 234	2.35

6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00	0.00	0	0.00
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	743 825	1 006 085	11.54	15.20	-262 260	-3.66
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3	2 452	0.00	0.04	-2 449	-0.04
9. Отложенный налоговый актив	2 866	4 454	0.04	0.07	-1 588	-0.02
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 496	11 231	0.18	0.17	265	0.01
11. Прочие активы	93 890	63 436	1.46	0.96	30 454	0.50
12. Всего активов	6 446 778	6 620 676			-173 898	

4.2. Концентрация денежных и приравненных к ним средств.

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Структура денежных средств Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 приведена в следующей таблице:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Наличные денежные средства	169 464	188 318
Средства в Банке России (отличные от обязательных резервов)	97 985	133 378
Средства в кредитных организациях	89 873	594 057
	357 322	915 753

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

4.3. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность.

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2015 года увеличился на 438 138 тыс. руб. (или на 11,3%):

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.)	Изменения (%)
Чистая ссудная задолженность	4 775 640	4 292 502	483 138	11.26

Структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2015 по сравнению с началом года показана в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	27 182	46 273	0.57	1.08	-19 091	0.51
Депозиты в Банке России	0	0	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность клиентов	4 748 458	4 246 229	99.43	98.92	502 229	0.51
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 775 640	4 292 502			483 138	

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), предоставленных Трансстройбанком заемщикам (все заемщики – резиденты Российской Федерации), в разрезе видов заемщиков (юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, с выделением ссуд, предоставленных Банком субъектам малого и среднего бизнеса) представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Виды ссудной задолженности	01.10.2015	01.01.2015
Ссудная задолженность юридических лиц	3 745 393	3 227 533
Ссудная задолженность ИП	389 758	370 142
- из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
	1 527 932	1 527 012
- индивидуальным предпринимателям	229 108	232 642
Ссудная задолженность физических лиц	819 105	854 428
ИТОГО:	4 954 256	4 452 103

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в разрезе видов предоставленных ссуд по целям кредитования, указанным в договорах на предоставление ссуд, представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Цели кредитования	01.10.2015	01.01.2015
Расширение деятельности	620 174	456 707
Лизинг	190 067	224 007
Пополнение оборотных средств	2 287 846	2 210 155
Приобретение недвижимого имущества	118 718	129 633
Приобретение имущества	53 520	11 334
Рефинансирование	272 034	282 378
Проектное финансирование	592 792	283 461
ИТОГО:	4 135 151	3 597 675

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам - физическим лицам, в разрезе видов предоставленных ссуд по целям кредитования, указанным в договорах на предоставление ссуд, представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	819 105	854 428
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2 959	0
ипотечные ссуды	125 292	83 258
автокредиты	2 591	2 905
иные потребительские ссуды	684 319	753 568
ссуды физ. лицам - нерезидентам	3 944	14 697

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам - юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (отрасли экономики) представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	4 954 256	4 452 103
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	4 135 151	3 597 675
2.1.	по видам экономической деятельности:	4 076 146	3 545 716
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	101 035	0
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	441 667	186 103
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8 000	8 000
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	8 101
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	79 893	89 170
2.1.2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5.	химическое производство	0	0
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	7 000	7 000
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	280 896	45 000
2.1.2.8.	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0

2.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	47 060
2.1.4.1.	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	47 060
2.1.5.	строительство, из них:	1 376 631	1 350 724
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	1 302 454	1 186 483
2.1.6.	транспорт и связь, из них:	32 000	48 750
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	705 662	694 424
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	799 126	596 966
2.1.9.	прочие виды деятельности	620 025	621 689
2.2.	на завершение расчетов	59 005	51 959
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 515 934	1 527 012
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	229 108	232 642

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд, представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Ссудная задолженность на 01.01.2015	161 882	24 395	378 977	1 450 659	2 436 190	4 452 103
Ссудная задолженность на 01.10.2015	324 464	823 853	308 242	1 903 499	1 594 198	4 954 256

Информация об объеме и структуре ссуд, предоставленных Трансстройбанком заемщикам, в разрезе географических зон (страны, группы стран, регионы Российской Федерации) (далее – географические зоны) представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Географический регион	На 01.10.15	На 01.01.15	Изменение, %
Краснодарский край	1,62%	1,84%	-0,22%
Астраханская обл.	0,01%	0,00%	0,01%
Владимирская обл.	0,55%	0,65%	-0,1%
Нижегородская обл.	10,25%	10,84%	-0,59%
Ивановская обл.	0,03%	0,04%	-0,01%
Иркутская обл.	1,11%	1,89%	-0,78%
Калининградская обл.	0,48%	0,75%	-0,27%
Калужская обл.	0,12%	0,10%	0,02%
г. Санкт-Петербург	3,02%	3,89%	-0,87%
Липецкая обл.	2,61%	2,70%	-0,09%
г. Москва	63,84%	63,98%	-0,14%
Московская обл.	2,95%	3,75%	-0,80%
Новгородская обл.	0,01%	0,02%	-0,01%
Новосибирская обл.	0,03%	0,00%	0,03%
Омская обл.	0,00%	0,03%	-0,03%
Пензенская обл.	1,70%	1,90%	-0,20%
Пермский край	0,36%	0,00%	0,36%
Рязанская обл.	3,03%	0,00%	3,03%
Тульская обл.	5,08%	4,08%	1,00%
Тюменская обл.	2,74%	2,64%	0,10%
Челябинская обл.	0,07%	0,07%	0,00%
Республика Дагестан	0,02%	0,00%	0,02%
Республика Татарстан	0,36%	0,83%	-0,47%
Республика Чувашия	0,01%	0,00%	0,01%

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

Условные обязательства кредитного характера на 01.10.2015 (в тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетн. резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V			ИТОГО	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	93620	0	66651	26969	0	0	14203	878	878	754	124	0	0
1.1	со сроком более 1 года	6008	0	6008	0	0	0	60	60	60	60	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	332709	0	332709	0	0	0	3557	3084	3084	3084	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	122991	0	122991	0	0	0	1230	944	944	944	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	426329	0	399360	26969	0	0	17760	3962	3962	3838	124	0	0
6.1	со сроком более 1 года	128999	0	128999	0	0	0	1290	1004	1004	1004	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1462	0	1462	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1462	0	1462	0	0	0	15	15	15	15	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сделки с производными финансовыми инструментами на 01.10.2015 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера на 01.10.2015 отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2015 (в тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Расчетн. резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V			ИТОГО	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	116131	0	105389	10742	0	0	6757	1796	1796	1336	460	0	0
1.1	со сроком более 1 года	28948	0	28948	0	0	0	370	307	307	307	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	320208	0	320208	0	0	0	3202	2890	2890	2890	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1858	0	1858	0	0	0	19	19	19	19	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	436339	0	425597	10742	0	0	9959	4686	4686	4226	460	0	0
6.1	со сроком более 1 года	30806	0	30806	0	0	0	389	326	326	326	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1034	0	1034	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1034	0	1034	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.4	Иные портфели		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сделки с производными финансовыми инструментами на 01.01.2015 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера на 01.01.2015 отсутствуют.

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения.

Структура портфеля ценных бумаг Трансстройбанка на 01.10.2015 и ее динамика по сравнению с 01.01.2015 представлены в следующих таблицах:

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	432 764	288 530			144 234	49.99
- корпоративные облигации	110 534	0	25.54	0	110 534	100.00
- еврооблигации	33 700	0	7.79	0	33 700	100.00
- прочее участие	288 530	288 530	66.67	100.00	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	743 825	1 006 085			-262 260	-26.07
- корпоративные облигации	743 825	1 006 085	100.00	0	-262 260	-26.07
- прочее участие	0	0	0	0	0	0

В течение 9-ти месяцев 2015 года Банк инвестировал свободные денежные средства в корпоративные облигации, как наиболее эффективный инструмент после кредитных вложений. Портфель корпоративных долговых ценных бумаг составляли облигации, входящие в Ломбардный список банка России (ОАО «АЛЬФА-БАНК», АО «ЮНИКРЕДИТ БАНК», ОАО БАНК ВТБ, ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК», ОАО «МТС», ОАО «РЖД», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк», АО «МСП Банк», ЗАО «Банк Интеза»).

4.7. Объем и структура финансовых вложений в прочее участие.

По состоянию на 01.10.2015 (по сравнению с 01.01.2015 изменений не было) Банк имеет следующие финансовые вложения в прочее участие:

Наименование организации	Вид вложений	Процент участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «ЮТЛЭНД СЕРВИС»	Доля в уставном капитале	10.00	231 694
ООО «Евротранс»	Доля в уставном капитале	5.00	59 750
ИТОГО:			291 444

Указанные юридические лица осуществляют деятельность в области гостиничного бизнеса. ООО «ЮТЛЭНД СЕРВИС» является собственником гостиничного комплекса Courtyard by Marriott Moscow City Center (г. Москва, Вознесенский пер., вл. 7), ООО «Евротранс» – собственником гостиничного комплекса Renaissance St. Petersburg Baltic Hotel (г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А). Оба этих отеля управляются международной сетью Marriott.

4.8. Финансовые вложения, переданные без прекращения признания.

По состоянию на 01.10.2015 Банк передал Банку России по операциям РЕПО следующие бумаги:

Контрагент	Эмитент	Срок операции, дни	Диапазон процентных ставок по операциям, % год.	Общая сумма операций по эмитенту, тыс. руб.
Банк России	МСП Банк	1	12	110 000.00
Банк России	НОВАТЭК	1	12	20 005.00
Банк России	ВТБ	7	11.72	30 000.00
Банк России	ЮниКредит Банк	7	11.76	100 000.00
Банк России	Райффайзенбанк	7	11.76	100 000.00

Банк России	Альфа-Банк	7	11.72	60 000.00
Банк России	Газпромбанк	7	11.72	60 000.00
Банк России	ВТБ	8	12.5	70 000.00
Банк России	РЖД	364	1.215-1.225	105 000.00
Банк России	МТС	364	1.215	63 202.00
Итого:				718 207.00

4.9. Состав и структура основных средств и нематериальных активов Банка.

По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены основные средства по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации. В течение отчетного периода амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в течение 9-ти месяцев 2015 года отсутствовали.

Учетная политика в отношении учета расходов по сооружению (строительству), ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы, в том числе по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Переоценка основных средств Банком не производится. Учет материальных запасов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), осуществляется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, в балансе Банка за 9 месяцев 2015 года отсутствуют.

Структура основных средств (ОС) Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Структура ОС	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
Здания	0	0	0.00	0.00	0.00	0.00
Оргтехника	1057	901	10.64	9.39	156.00	1.25
Машины и оборудование	7802	6868	78.51	71.55	934.00	6.96
Транспортные средства	645	921	6.49	9.59	-276.00	-3.10
Мебель	396	326	3.98	3.40	70.00	0.59
Прочее	38	583	0.38	6.07	-545.00	-5.69
Итого:	9938	9599				

Структура нематериальных активов (НМА) Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Структура НМА	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
Товарный знак "ТСБ"	45	52	50.56	50.00	-7.00	0.56
Товарный знак "TSB"	44	52	49.44	50.00	-8.00	-0.56
Итого:	89	104				

4.10. Объем и структура прочих активов Трансстройбанка.

Объем и структура прочих активов Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
- драгоценные металлы в монетах	30 955	38 977	32.97	61.44	-8 022	-28.47
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0
- требования по прочим операциям	3 574	5 744	3.81	9.05	-2 170	-5.25
- требования по получению процентов	25 764	1 910	27.44	3.01	23 854	24.43
- дисконт по выпущенным ценным бумагам	11 384	4 776	12.12	7.53	6 608	4.60
- расчеты по налогам	0	707	0.00	1.11	-707	-1.11

- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	4 783	0	5	0	4 783	5
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 088	0	4	0.00	4 088	4.35
- налог на добавленную стоимость	348	342	0.37	0.54	6	-0.17
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 271	4 413	7.74	6.96	2 858	0.79
- расходы будущих периодов	5 723	6 567	6.10	10.35	-844	-4.26
Прочие активы	93 890	63 436			30 454	

4.11. Структура и динамика пассивов Транстройбанка.

Обязательства Банка по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.10.2015 составляют 5 428 150 тыс. руб. и по сравнению с 01.01.2015 уменьшились на 163 418 тыс. руб.

Подробный анализ структуры обязательств Банка по состоянию на 01.10.2015 и ее изменения за отчетный период приведен в следующей таблице.

Структура и динамика обязательств Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
13.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	562 524	736 632	10.36	13.17	-174 108	-2.81
14.Средства кредитных организаций	623 527	912 454	11.49	16.32	-288 927	-4.83
15.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 967 011	3 789 735	73.08	67.78	177 276	5.31
15.1.Вклады физических лиц	2 336 716	2 135 613	43.05	38.19	201 103	4.85
16.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17.Выпущенные долговые обязательства	149 575	67 965	2.76	1.22	81 610	1.54
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20.Прочие обязательства	121 536	78 785	2.24	1.41	42 751	0.83
21.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 977	5 997	0.07	0.11	-2 020	-0.03
22. Всего обязательств	5 428 150	5 591 568			-163 418	

4.12. Привлеченные средства от Банка России.

Структура и динамика средств, привлеченных Банком от Банка России, по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	562 524	736 632
- привлечение денежных средств по сделкам РЕПО	562 524	736 632

4.13. Привлеченные средства кредитных организаций.

Структура и динамика средств, привлеченных Банком от кредитных организаций, по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Средства кредитных организаций	623 527	912 454
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	479	502 454
- средства, привлеченные по межбанковским кредитам	556 000	410 000
- прочие привлеченные средства от кредитных организаций	67 048	0

Особую категорию пассивов, привлекаемых Банком от других кредитных организаций или специальных некредитных организаций, являются межбанковские кредиты (депозиты) или прочие привлеченные средства, предназначенные для финансирования различных государственных или частных программ (например, программа по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства, программа по строительству жилья эконом-класса и др.). Банк стремится стать банком-партнером организаций, реализующих такого рода проекты. Сроки привлечения средств по таким программам могут составлять от 3 до 5 и более лет.

4.14. Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства, привлеченные Банком в депозиты, под собственные векселя и под другие долговые инструменты, наряду с капиталом Банка являются важнейшей частью ресурсной базы Банка.

Остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов Банка, в том числе привлеченные для расчетов с использованием эмитированных Банком платежных карт, представляют собой пассивы до востребования и являются частью ресурсной базы Банка до момента исполнения Банком требования клиента о списании денежных средств с расчетного (текущего) счета клиента.

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
- финансовые организации	31 198	30 507	0.79	0.80	691	-0.02
- коммерческие организации	521 525	381 528	13.15	10.07	139 997	3.08
- некоммерческие организации	62 201	32 836	1.57	0.87	29 365	0.70
- счета ИП	25 976	18 381	0.65	0.49	7 595	0.17
- счета юридических лиц-нерезидентов	1 062	1 075	0.03	0.03	-13	0.00
- текущие счета физических лиц	106 308	256 950	2.68	6.78	-150 642	-4.10
- текущие счета физических лиц-нерезидентов	2 492	4 221	0.06	0.11	-1 729	-0.05
- счета платежных агентов	9 505	1	0.24	0.00	9 504	0.24
- депозиты юридических лиц	590 556	820 326	14.89	21.65	-229 770	-6.76
- депозиты физических лиц	2 164 442	1 846 947	54.56	48.74	317 495	5.83
- депозиты юридических лиц-нерезидентов	0	56 258	0.00	1.48	-56 258	-1.48
- депозиты физических лиц-нерезидентов	43 601	12 084	1.10	0.32	31 517	0.78
- прочие привлеченные средства юридических лиц	302 530	79 429	7.63	2.10	223 101	5.53
- прочие привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	105 615	249 192	2.66	6.58	-143 577	-3.91
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 967 011	3 789 735			177 276	4.68

За 9 месяцев 2015 года в Банке на 4,7 % увеличился объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. При этом Банку удалось сохранить структуру диверсификации этого вида пассивов по различным видам банковских клиентских продуктов.

4.15. Объем и структура выпущенных Трансстройбанком долговых ценных бумаг.

Банк осуществляет операции со следующим видом собственных долговых ценных бумаг – простыми векселями. В нижеследующей таблице представлены объем и структура собственных векселей Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Выпущенные долговые обязательства		
- сроком размещения до 365 дней		
% ставка 0 % (беспроцентные)	4 400	0
% ставка от 4.5 % до 7.5 %	47 123	43 927
% ставка от 9.5 % до 14 %	6 306	14 302
- сроком размещения до 1 года до 2 лет		
% ставка от 5 % до 11.8 %	91 746	0
- сроком размещения до 2 до 3 лет		
% ставка от 10 % до 12.5 %	0	9736
ИТОГО:	149 575	67 965

В отчетном периоде Банк значительно увеличил количество операций с собственными векселями по сравнению с началом года. По состоянию на 01.10.2015 в обращении находилось собственных векселей Банка на 149,58 млн. руб., что в 2,2 раза больше, чем по состоянию на 01.01.2015.

4.16. Объем и структура прочих обязательств Трансстройбанка.

Объем и структура прочих обязательств Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлены в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+),снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.01.2015	тыс. руб.	%
- начисленные проценты по привлеченным средствам	30 741	22 752	25.29	28.88	7 989	-3.58
- суммы до выяснения	48	2 115	0.04	2.68	-2 067	-2.65
- обязательства по уплате процентов	74 312	41 369	61.14	52.51	32 943	8.64
- расчеты по налогам и сборам	378	7 009	0.31	8.90	-6 631	-8.59
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	160	1 119	0.13	1.42	-959	-1.29
- расчеты с прочими кредиторами	1 179	2 089	0.97	3	-910	-1.68
- доходы будущих периодов	0	151	0.00	0.19	-151	-0.19
- прочие обязательства	14 718	2 181	12.11	2.77	12 537	9.34
Прочие обязательства	121 536	78 785			42 751	

4.17. Величина уставного капитала Трансстройбанка.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка не изменился за период с 01.01.2015 по 01.10.2015. Он включает в себя следующие компоненты:

	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Уставный капитал, всего (тыс. руб.):	780 000	780 000
- количество акций (тыс. шт.)	78 000	78 000
- номинальная стоимость (руб.)	10	10

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.

5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков Трансстройбанка.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков Банка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)
Сумма курсовых разниц	30 298	696

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

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

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)
Налог на имущество	63	77
НДС, уплаченный за товары и услуги	11656	11791
НДС, уплаченный по не уменьш. НОБ товарам и услугам	140	247
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	277	172
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	-	788
Налог на прибыль 20 %	7817	3989
Отложенный налог на прибыль	1587	-4803
Начисленные (уплаченные) налоги	21540	12261

В отчетном периоде порядок налогообложения и ставки налогов, уплаченных Банком в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, не менялись.

5.3. Информация о вознаграждении работникам.

Расходы Банка на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	111385	111255
Налоги с фонда оплаты труда	27829	25185
Прочие расходы на содержание персонала	132	120
Расходы на персонал	139346	136560

Ниже раскрывается информация о заработной плате, выплаченной работникам Банка:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)
Заработная плата	111385	111255
Выплата по договорам ГПХ	0	0
Оплата больничных листов за счет работодателя	105	120

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

6.1. 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 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1235416	1259160
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	780000	780000
Резервный фонд	232471	232471
Нераспределенная прибыль прошлых лет	9785	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	36	21
Убыток текущего года	9351	0
Отрицательная величина добавочного капитала	53	83
Базовый капитал	1012816	1012367
Основной капитал	1012816	1012367
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	0	10221
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения		0
Субординированный депозит	222600	236572
Дополнительный капитал	222600	246793
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	14.7	14.2
Достаточность основного капитала	14.7	14.2
Достаточность собственных средств капитала)	17.9	17.6

Данные на начало отчетного периода (на 01.01.2015) величина собственных средств (капитала) была пересчитана 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).

6.2. Уставный капитал Трансстройбанка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала 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.

6.3. Резервный фонд Трансстройбанка.

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Резервный фонд	232 471	232 471

6.4. Инструменты Дополнительного капитала Трансстройбанка. Субординированные депозиты.

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет привлеченных субординированных депозитов. Условия привлеченных субординированных депозитов соответствуют требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

По состоянию на 01.10.2015 Банком заключено 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 267 620 тыс. руб., сроком погашения с июля 2018 года до ноября 2024 года. По сравнению с данными на 01.01.2015 года изменений по количеству заключенных договоров не произошло.

6.5. Выполнение АКБ «Трансстройбанк» (АО) требований к капиталу на 01.10.2015 года.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2015, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составили:

- достаточность базового капитала Н1.1 = 14.7 %;
- достаточность основного капитала Н1.2 = 14.7 %;
- достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 = 17. %.

В течение 9-ти месяцев 2015 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Следующая таблица иллюстрирует размер убытков от обесценения и сумм восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов Банка на 01.10.2015 и 01.10.2014:

	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.10.2014	тыс. руб.	%
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	252829	224577	97.21	97.10	28 252	0.11
по иным балансовым активам	3289	2958	1.26	1.28	331	-0.01
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3977	3751	1.53	1.62	226	-0.09
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0.00	0.00	0	0.00
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	260 095	231 286			28 809	

Следующая таблица иллюстрирует размер созданных резервов от обесценения и сумм восстановления резервов от обесценения по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетных периодов на 01.10.2015 и на 01.10.2014:

Наименование статьи	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	335 145	470 165
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	194 999	285 617
изменения качества ссуд	35 423	88 142
изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	93 287	81 908
иных причин	11 436	14 501
Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	315 311	429 496
в том числе вследствие:		
списания безнадежных ссуд	-	598
погашения ссуд	241 526	405 539
изменения качества ссуд	36 409	8 236
изменения официального курса ин.валюты по отношению к рублю, установленного БР	27 479	7 716
иных причин	9 897	7 407

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

7.1. Выполнение АКБ «Транстройбанк» (АО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.10.2015 года.

В течение 9-ти месяцев 2015 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Рисков, угрожающих ликвидности Банка, не устанавливалось.

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов на 01.10.2015 года приведено в таблице:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	min 5.0	14.69
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	min 6.0	14.69
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	min 10	17.92
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	min 15	60.97
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	min 50	85.48
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	max 120	35.92
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	max 25	23.35
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	max 800	356.16
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	max 50	0.90
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	max 3	2.83
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12	max 25	23.35

7.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.10.2015 приведено в таблице:

Наименование показателя	На 01.10.2015 (тыс. руб.)
Величина балансовых активов, всего:	5 749 596
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	89
Величина балансовых активов под риском с учетом, итого:	5 749 507
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	690 549
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	128 025
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом, итого:	818 574
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	408 849
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	80 129
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	328 721
Основной капитал	1 012 816
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	6 896 802
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14.7

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Не отмечены существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка. Основные потоки денежных средств приходятся на структурные подразделения, расположенные в городе Москве.

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 9-ти месяцев 2015 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 9-ти месяцев 2015 года не было.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 9-ти месяцев 2015 года не было.

9. Информация о принимаемых Трансстройбанком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.**9.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Трансстройбанка.**

Один из немаловажных факторов успешного функционирования Банка в современных условиях является качественная система управления банковскими рисками. В течение 9-ти месяцев 2015 года Трансстройбанк проводил целенаправленную работу по усовершенствованию процедур и механизмов оценки и управления рисками. Система управления рисками Банка предназначена для минимизации кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (процентного риска, валютного риска, фондового риска), операционного риска. Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций. Наиболее значимыми для своей деятельности Банк считает следующие риски.

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- комплаенс-риск;
- регуляторный риск;
- правовой риск;
- страновой риск.

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 внутренними документами Банка:

- Положение о Совете директоров АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение о Правлении АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение о Кредитном комитете АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Кредитная политика АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Стратегия диверсификации кредитного портфеля и концентрации кредитного риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Политика управления рисками в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Процентная политика АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение об управлении и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение об оценке и управлении валютным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение по управлению и оценке процентного риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение по управлению операционным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение об оценке и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение по управлению и оценке странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение по управлению и оценке стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Положение об обеспечении, оформляемом под выдаваемые ссуды АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО), и порядок определения стоимости предмета залога;
- Положение об условиях страхования предметов залога, оценке страхового риска и определении финансового положения страховых компаний в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Общая методика оценки кредитного риска по ссудам, ссудным задолженностям, условным обязательствам кредитного характера в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки кредитного риска и порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков-франчайзинговых компаний в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика в рамках проектного финансирования АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методические указания расчета финансовых показателей предприятия в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки финансового состояния заемщика-физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика определения категории качества, размера резерва и лимита по операциям с кредитными организациями в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки вложений в акции (доли) третьих лиц АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки кредитного риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд (потребительские кредиты) в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по хозяйственным операциям;
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по прочим требованиям Банка;
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по овердрафтам по платежным картам;
- Методика оценки фондового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика выявления, анализа и оценки стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Методика выявления и оценки странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Правила передачи документов (оригиналов) в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Правила выдачи банковских гарантий в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок предоставления кредитных продуктов клиентам АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок взаимодействия АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО) с банками-контрагентами по обмену финансовой отчетностью;
- Порядок оценки вновь созданной лизинговой компании-заемщика в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок работы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок составления и ведения досье заемщика в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок составления и ведения досье кредитной организации в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Порядок расчета величин открытых валютных позиций АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО);
- Руководство по оформлению и управлению внутренней нормативной документацией в АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО) Инструкция «О порядке разработки, согласования, утверждения, хранения и отмены нормативных документов АКБ «Трансстройбанк» (АОЗАО)».

Указанные внутренние документы регламентируют порядок управления и контроля за уровнем соответствующего риска и их периодичность.

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, которое независимо в своей деятельности от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Целью данного уполномоченного органа является регулирование (или оптимизация) рисков банковской деятельности, а именно:

- управление кредитным риском;
- 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;
- управление валютным, фондовым, процентным рисками;
- оценка, анализа, мониторинг и контроль за прочими рисками Банка, разработка методологии анализа и контроля банковских рисков в целом.

В течение 9-ти месяцев 2015 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. 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.

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 2015 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 301 от 15.01.2015). План проверок Службы внутреннего аудита АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) на 2014 год был также утвержден Советом директоров (Протокол № 278 от 16.01.2014).

Планы проверок Службы внутреннего аудита предусматривают методологию цикличности проверок головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений. В соответствии с утвержденным Планом проверок на 2015 год Службой внутреннего аудита запланировано к проведению 41 проверка, в течение 9-ти месяцев 2015 года было проведено 16 24 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.

9.2. Описание рисков.

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

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, принятых в Банке.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики, которая определяется Кредитным комитетом 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.

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 Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-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 и др.).

Распределение кредитного риска по активам Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.10.2014 представлено в следующей таблице:

Активы по группам качества	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2014 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.10.2015	На 01.10.2014	тыс. руб.	%
1 категория	1 128 243	1 226 230	18.00	20.02	-97 987	-2.02
2 категория	4 050	28 718	0.06	0.47	-24 668	-0.40
3 категория	103 778	-	1.66	-	103 778	1.66
4 категория	3 217 820	2 305 346	51.34	37.65	912 474	13.69
5 категория	-	-	-	-	0	0.00
Активы с повышенным коэффициентом (ПК)	1 813 709	2 563 511	28.94	41.86	-749 802	-12.92
ИТОГО:	6 267 600	6 123 805			143 795	

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 331 639	6 430 860
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	307 821	218 723
	доля в общей сумме активов, %	4.9%	3.4%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	307 821	218 723
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:	5 019 932	4 523 616
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	307 821	218 723
	доля в общей сумме ссуд, %	6.1%	4.8%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	307 821	218 723
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 01.10.2015 и на 01.01.15 представлена в следующей таблице:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.10.2015 (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				
														по категориям качества				итого
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 331 639	1 037 581	3 988 642	1 112 658	133 308	59 450	186 319	11 570	98 306	91 778	458 683	250 332	256 118	73 368	127 942	51 903	
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	5 019 932	58 291	3 685 876	1 088 661	129 992	57 112	183 567	11 288	95 684	85 669	455 468	247 177	247 177	70 313	123 956	50 115	2 793
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	32 848	0	32 848	0	0	0	0	0	0	0	328	328	328	328	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	867 724	867 724	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	38 420	38 420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	339 416	45 093	293 997	0	326	0	0	0	0	0	3 155	3 155	3 155	2 940	0	215	0
1.6.	Требования по получению проц. доходов	52 806	20 528	2 955	23 997	2 990	2 336	2 752	282	2 622	6 109	0	0	5 726	57	3 986	1 573	110
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:	307 821	0	277 893	0	29 928	0	0	0	5 968	6 802	31 339	23 999	23 999	14 485	0	9 514	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	307 821	0	277 893	0	29 928	0	0	0	5 968	6 802	31 339	23 999	23 999	14 485	0	9 514	0

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.01.2015 (в тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								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:	6 430 680	1 632 707	3 831 716	891 079	63 537	11 641	37 616	10 321	52 397	13 601	356 263	234 945	236 478	79 620	115 999	36 117	4 742
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	4 523 616	71 513	3 488 589	890 572	61 314	11 628	37 129	10 054	51 734	12 508	352 843	231 525	231 525	76 182	115 949	34 665	4 729
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	32 206	0	32 206	0	0	0	0	0	0	0	322	322	322	322	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	987 439	936 802	50 637	0	0	0	0	0	0	0	506	506	506	506	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	25 240	25 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	326 052	34 608	291 444	0	0	0	0	0	0	0	2 914	2 914	2 914	2 914	0	0	0
1.6.	Требования по получению проц. доходов	23 481	19 696	1 042	507	2 223	13	487	267	663	1 093	0	0	1 533	18	50	1 452	13
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:	218 723	0	211 727	0	6 996	0	0	0	0	0	24 524	24 380	24 380	20 639	0	3 741	0
3.1.	Реструктурированные ссуды	218 723	0	211 727	0	6 996	0	0	0	0	0	24 524	24 380	24 380	20 639	0	3 741	0

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 254-П) по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.01.2015 (тыс. руб.)	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.01.2015	На 01.10.2015	тыс. руб.	%
Обеспечение I категории качества:	354 099	495 560	18.77	18.71	141 461	39.95
- гарантийные депозиты	328 620	399 562	17.42	15.08	70 942	21.59
- собственные векселя Банка	25 479	95 998	1.35	3.63	70 519	376.77
Обеспечение II категории качества (недвижимость)	1 532 902	2 153 290	81.23	81.29	620 388	40.47
Итого	1 887 001	2 648 850	100	100	761 849	40.37

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;
- банковская гарантия;
- другой вид обеспечения, предусмотренный законом или договором.

Из перечисленных видов обеспечения Банк при предоставлении кредитных продуктов отдает предпочтение обеспечению первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 254-П), а также твердому залого, когда предмет залога может быть оставлен у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге этого предмета. Прежде всего это залог недвижимости.

С целью снижения кредитного риска Банком могут быть использованы одновременно несколько видов обеспечения возвратности кредитного продукта.

Оценка Банком стоимости обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения № 254-П и внутренними документами Банка в области оценки кредитного риска.

Одним из видов ликвидных активов Банка являются долговые ценные бумаги (облигации), входящие в состав ломбардного списка Банка России. По состоянию на 01.10.2015 все ценные бумаги в активе Банка относятся к такому виду активов. Их присутствие в балансе банка позволяет банку управлять еще одним важным видом банковских рисков – риском ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с разработанным Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Гранстройбанк» (ЗАО). 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 № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»;
- 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.

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;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Информация о составе статей рыночного риска по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	265 362	50 424
Процентный риск, всего, в том числе:	18 277	0
- специальный процентный риск	17 308	0
- общий процентный риск	969	0
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	36 897	50 424

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» (ЗАО).

Оценка процентного риска в Банке осуществляется с помощью гээп-анализа на ежедневной основе. На еженедельной основе проводится стресс-тестирование процентного риска.

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» (ЗАО).

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 риском операций.

У Банка нет финансовых активов, предназначенных для торговли.

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» (ЗАО).

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.

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), несоответствия (неадекватности) 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» (ЗАО).

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. Базой для минимизации операционного риска служит четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями Банка и выстроенная система бизнес-процессов. Банк регулярно совершенствует процедуры и механизмы оценки операционного риска.

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015
Операционный риск, всего, в том числе:	55 961	51 152
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 119 219	1 023 038
чистые процентные доходы	848 380	779 919
чистые непроцентные доходы	270 839	243 119
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

9.2.2. Контроль за прочими видами рисков.

Контроль за страновым риском.

Под страновым риском Банк понимает риск возникновения у Банка убытков вследствие 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, случае 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 пограничных значений утверждаются Правлением Банка.

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

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 правовым риском.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов, таких как: 1) несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты); 2) несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; 3) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; 4) нарушение Банком условий договоров; 5) недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий; 6) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; 7) нарушение клиентами и контрагентами

Банка условий договоров; 7) нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

В целях выявления риска потери деловой репутации 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.

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

Контроль за стратегическим риском.

Под стратегическим риском Банк понимает риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете следующих факторов: 1) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; 2) неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка; 3) в полном (частичном) отсутствии необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка. Указанные факторы представляют собой параметры, используемые Банком при оценке стратегического риска.

Контроль за стратегическим риском осуществляется в соответствии с разработанными Положением по управлению и оценке стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) и Методикой выявления, анализа и оценки стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО).

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 пограничных значений 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), комплаенс-риском 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 уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Оценка уровня репутационного риска осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Положения об оценке и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО).

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

Репутационный риск является одним из элементов комплаенс-риска. 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).

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 реальных владельцев 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. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, 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; 4) недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»; 5) возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; 6) 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 комплаенс-риска, 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 пограничных значений утверждаются Правлением Банка.

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

9.2.3. 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 - Инструкция Банка России № 139-И для оценки достаточности собственных средств.

9.2.4. 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 47 385 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 составляют 2 166 тыс. руб.

Балансовая стоимость требований, отнесенных к V категории качества, составляет 4 166 тыс. руб.

Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества составляют 2 166 тыс. руб.

Сравнительные данные уступленных требований на 01.10.2015 и на 01.01.2015 приведены в следующей таблице:

		На 01.10.2015 (тыс. руб.)	На 01.01.2015 (тыс. руб.)
1	Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований	47 385	75 859
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:	2 166	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	4 166	75 859
5	Расходы от реализации (уступки) права требования активов V категории качества	2 166	0

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.10.2015 в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Размер операций со связанными сторонами не превышает 5 % балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Поэтому Банк считает свои операции со связанными сторонами не несущими существенных банковских рисков.

В отчетном периоде операции по взаимозачету между Банком и связанными с Банком сторонами не проводились, гарантии связанным сторонам Банком не предоставлялись, от связанных сторон гарантии также не были предоставлены.

Банк в отчетном периоде не списывал безнадежную к взысканию дебиторскую задолженность связанных с Банком сторон.

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

11.1. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Оплата труда основного управленческого персонала производится на основе Положения об оплате труда, разработанного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами АКБ «Транстройбанк» (АО). Заработная плата – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера.

В состав затрат на оплату труда включаются:

- выплаты заработной платы за фактически выполненную работу, исчисленные, исходя из должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием;
- выплаты стимулирующего характера по системному положению: премии за производственные результаты, в том числе ежемесячные премии за результаты труда;
- выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда, в том числе: надбавки и доплаты к окладам за сверхурочную работу, за совмещение профессий и др., осуществляемые в соответствии с законодательством РФ;
- оплата очередных и дополнительных отпусков, компенсация за неиспользованный отпуск;
- заработная плата по основному месту работы сотрудникам Банка во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации и переподготовки кадров;
- сумма начисленного работникам среднего заработка, сохраняемого на время выполнения ими государственных и (или) общественных обязанностей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о труде;
- другие виды выплат, включаемые в соответствии с установленным порядком в фонд оплаты труда (за исключением расходов по оплате труда, финансируемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении Банка, и других целевых поступлений).

Размеры должностных окладов утверждаются штатным расписанием.

Размер премий, порядок начисления и выплаты устанавливается в соответствии с Положением о премировании сотрудников АКБ «Транстройбанк» (АО).

Оплата труда работников Банка осуществляется на основе должностных окладов, утвержденных штатным расписанием Банка и установленных трудовыми договорами, заключаемыми с каждым работником.

При направлении работника в служебную командировку ему гарантируются сохранение места работы (должности) и среднего заработка, а также возмещение расходов, связанных со служебной командировкой.

Информация о численности персонала Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.10.2014 приведена в следующей таблице:

№ строки	Наименование	На 01.10.2015	На 01.10.2014
1.	Списочная численность персонала, в том числе	169	156
1.1	численность основного управленческого персонала	14	8

Информация об объеме выплат основному управленческому персоналу Банка по состоянию на 01.10.2015 и 01.10.2014 приведена в следующей таблице:

№ строки	Наименование	На 01.10.2015	На 01.10.2014
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе	41 582	34 414
1.1	оплата труда	41 582	34 414
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

11.2. Вознаграждения членам Совета директоров Банка и компенсация расходов, связанных с исполнением своих обязанностей.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров Банка. Общая сумма таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Выплаты вознаграждения членам Совета директоров Банка определяются по итогам работы Банка за год с периодичностью один раз в год. Также допускаются ежемесячные выплаты вознаграждений членам Совета директоров. Размер ежемесячных вознаграждений и иные условия выплаты определяются на основании решения Общих собраний акционеров.

В течение отчетного периода выплачивалась заработная плата Президенту Банка, Вице-Президенту Банка, являющимся членами Совета директоров Банка. Вознаграждение иным членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

12. Итоги деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года

Капитал Банка (Базель III) по состоянию на 1 октября 2015 года составил 1 235 416 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2015 года капитал уменьшился на 23 744 тыс. руб. (на 01.01.2015 Капитал Банка (Базель III) составлял 1 259 160 тыс. руб.).

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

За 9 месяцев 2015 года валюта баланса Банка уменьшилась на 173 898 тыс. руб. и составила на 01.10.2015 - 6 446 778 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 6 620 676 тыс. руб.).

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года (на 01.10.2015) получено:

- чистых процентных доходов 233 611 тыс. руб.
- комиссионных доходов 45 515 тыс. руб.
- прочих операционных доходов 25 086 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года получено 27 730 тыс. руб. прибыли. По сравнению с 9-тью месяцами прошлого года прибыль Банка увеличилась на 1 010 тыс. руб. (за 9 месяцев 2014 года прибыль составила 26 720 тыс. руб.).

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

Основным документом при проведении банковских операций являлись «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 года.

Заместитель Председателя Правления

С. Ю. Фабрин

Главный бухгалтер

С. В. Четкина

«30» октября 2015 года

Исполнитель:
М. А. Куракина
786-3773 (доб. 181)