

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

Настоящая информация подготовлена к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – Трансстройбанк, Банк) за 1-й квартал 2016 года и составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» на основе учетных записей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основе единой учетной политики.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Головной офис Трансстройбанка находится по адресу: 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94.

Банк имеет:

1. Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2807 от 02.06.2015.
2. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-10552-010000 от 20.09.2007.
3. Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-10550-100000 от 20.09.2007.
4. Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2807 от 02.06.2015.

Банк является:

- членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- членом Секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- 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;
- членом Национальной фондовой ассоциации.

Трансстройбанк не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

17.02.2005 Трансстройбанк был включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер 659).

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 28.02.2019, при этом максимально допустимая сумма одной банковской гарантии составляет 35 млн. руб.

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

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

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 подтвердило его 04.04.2012, 19.04.2013, 18.04.2014, 17.04.2015 и 22.04.2016.

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

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

Совет директоров Трансстройбанка:

1. Арзумян Граат Мамиконович, Председатель Совета директоров Банка, 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 1-го квартал 2016 года изменений в составе Совета директоров Банка не было.

Правление Трансстройбанка:

1. Читипаховян Степан Петрович, Председатель Правления Банка, владеет 1,863589743588 % акций Банка (на 01.01.2016 владел 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 Таджидинович, Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период: с 01.01.2016 по 31.03.2016.

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 2016 год.

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

На данном этапе развития основными целями Трансстройбанка являются:

1. Обеспечение рентабельности капитала и активов на уровнях 3,5 % годовых и 0,70 % 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 30 %;
- 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»;
 - реализации эффективной системы продаж за счёт:
 - запуска системы CRM;
- по цели 3:
 - повышение уровня квалификации персонала Банка путем направления сотрудников Банка на семинары и проведения для сотрудников Банка ежемесячных тренингов;
 - осуществление перехода на новую автоматизированную банковскую систему, отвечающую возросшему уровню бизнеса Банка;
 - увеличение количества автоматизированных бизнес-процессов Банка;
 - поддержание на адекватном уровне системы мотивации персонала Банка;
- по цели 4:
 - поддержание достигнутого уровня узнаваемости бренда Банка посредством Интернет-сообществ;
 - реализация текущего медиа-плана;
 - обеспечение контроля качества клиентского обслуживания и лояльности клиентов через предоставление возможности писать отзывы напрямую в Интернет-ресурсы (с обязательным оперативным реагированием), обеспечение функционирования эффективной системы обратной связи с клиентами, измеряемое количеством жалоб клиентов от общего количества обращений клиентов в Банк.

Трансстройбанк является универсальным банком с точки зрения профессиональных возможностей. Это означает, что Банк имеет возможность оказывать клиентам всевозможные банковские услуги. Банк предоставляет клиентам полный набор услуг современного универсального кредитного учреждения, специализируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентов, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных секторов экономики.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- комплексное банковское обслуживание состоятельных физических лиц;
- 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 800 млн. руб. в год. В качестве клиентов-физических лиц Банк, прежде всего, рассматривает владельцев, топ-менеджеров и сотрудников клиентов-юридических лиц.

Банк занимает на российском рынке банковских услуг определенную «нишу» – позиционирует себя как кредитно-финансовое учреждение, обслуживающее преимущественно:

- промышленное строительство в сегментах энергоснабжения, линий связи, газопроводного хозяйства;
- дорожное строительство;

- строительство жилья;
- производство строительных материалов;
- производство мебели;
- пищевую промышленность;
- гостиничный, туристический и ресторанный бизнес;
- лизинговые компании;
- операции с недвижимостью;
- оптово-розничные торговые сети.

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

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

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

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

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

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

2.2. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Трансстройбанка.

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

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

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

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

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

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

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

Основными направлениями активной политики, осуществляемой Банком в течение 1-го квартала 2016 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.

Основной 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, начал плодотворное сотрудничество с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее сначала назывался ОАО «Российский банк развития», затем – ОАО «МСП «Банк», Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»), и в 2011 – 2015 годах и в 1-м квартале 2016 года продолжил проведение кредитных операций в рамках этой программы по продуктам «Рефинансирование», «МФО БАНК», «Рефинансирование неторгового сектора», «Микрокредит МСП», «МСП – Неторговый сектор» для своих клиентов – субъектов малого и среднего предпринимательства. Партнерские отношения Трансстройбанка с АО «МСП Банк» позволили Банку помочь субъектам МСП провести мероприятия по расширению действующего производства и обновить парк техники и оборудования.

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

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

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

Кредитование физических лиц Банк осуществлял как в форме предоставления кредитов на потребительские нужды, так и в форме овердрафта по дебетовым банковским картам. Такое кредитование для держателей банковских карт является оперативным, удобным и выгодным банковским инструментом.

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

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

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

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

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

Трансстройбанк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях, долларах США и евро;
- различные виды банковских вкладов (депозитов);
- денежные переводы с открытием и без открытия счетов;
- денежные переводы по системе Вестерн Юнион;
- продажа памятных и инвестиционных монет Банка России;

- продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов;
- продажа мерных слитков драгоценных металлов;
- обезличенные металлические счета и вклады в драгоценных металлах;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- банковские карты международных платежных систем;
- потребительское кредитование.

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

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

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 ПАО «БАНК 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 конце 2014 года на базе международной платежной карты VisaBusiness Банк запустил и в отчетном периоде активно развивал три новых продукта: это «Карта Корпоративный водитель», «Расчетная карта» и «Карта Инкассатор-курьер». Все операции, совершенные по любой из предложенных Банком карт VisaBusiness, отражаются по счету организации. Разработанные Банком продукты позволяют выбрать корпоративному клиенту тот тип карты, который необходим для решения конкретных задач: «Расчетная карта» – это командировочные и представительские расходы, «Корпоративный водитель» – это только безналичная оплата товаров и услуг без возможности снятия наличных, «Инкассатор-курьер» – это карта, которая позволяет только вносить наличные денежные средства непосредственно на расчетный счет компании с помощью банкоматов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» с функцией приема банкнот (остальные операции заблокированы).

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

Одной из целевых групп клиентов Трансстройбанка являются корпоративные клиенты, которым Банк предлагает «зарплатные проекты». В рамках «зарплатных проектов» предприятие перечисляет своим сотрудникам заработную плату на счета банковских карт, открытых Банком. Это позволяет предприятию снизить административные и временные затраты по выдаче заработной платы, минимизировать риски, связанные с транспортировкой наличных денежных средств, а также предоставляет сотрудникам предприятия возможность использовать банковские карты в качестве современного надежного платежного средства.

Банк стремится предоставить клиентам, работающим с Банком по «зарплатным проектам», максимально удобный охват территории, где держатели карт могли бы без дополнительных затрат снимать денежные средства. В связи с этим Банк активно работает с ПАО «БАНК УРАЛСИБ», по банкоматам которого Банк не взимает комиссию при снятии денежных средств. Для повышения лояльности клиентов Банка и конкурентоспособности «зарплатных проектов» за счёт увеличения количества банкоматов по всей территории РФ, Трансстройбанк еще в 2013 году присоединился к Объединенной банкоматной сети «ATLAS», в которую входят банкоматы 200 банков-партнеров, находящихся под спонсорством ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в международных платежных системах, а также банков, которые являются принципалами в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International. Общая численность банкоматной сети, которая позволяет клиентам «зарплатных проектов» снять денежные средства без комиссии, составляет свыше 10 тыс. устройств.

На 1 апреля 2016 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 01.04.2016 количество торгово-сервисных предприятий, работающих с Банком по торговому эквайрингу, составило 46 организаций, количество установленных терминалов составило 181 штуку, количество подключенных торговых точек составило 146 штук.

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

Банк предлагает следующие услуги на рынке драгоценных металлов:

- продажа и покупка памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов Банка России;
- продажа и покупка памятных монет из драгоценных металлов иностранных государств;

- открытие физическим и юридическим лицам и ведение обезличенных металлических счетов 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 последние годы Банк увеличил свое присутствие в регионах Российской Федерации, следуя принципу открытия обособленных структурных подразделений в местах концентрации имеющейся и потенциальной клиентуры Банка.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в головном офисе, расположенном по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, 94, в операционном офисе «Смоленский», расположенном по адресу: г. Москва, Панфиловский пер., д. 4, стр. 1. Также кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в операционной кассе вне кассового узла «Вознесенский 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, в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Кала Маркса, д. 5, а также в кредитно-кассовом офисе «Горки-1», расположенном по адресу: Республика Татарстан, г. Казань, ул. Сыртлановой, д. 16.

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

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Калининград осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, д. 11а.

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

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Туапсе осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе, расположенном по адресу: Краснодарский край, г. Туапсе, ул. Октябрьской Революции, д. 7.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Нижний Новгород осуществляется Банком в кредитно-кассовом офисе «Горьковский», расположенном по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Студеная, д. 5, а также в операционной кассе вне кассового узла, расположенной по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46, корп. 1.

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 и юридических 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, г. Туапсе, г. Нижний Новгород 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, г. Казань и г. Нижний Новгород 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;
- 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 1-й квартал 2016 года.

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

Стабилизация курса рубля РФ к доллару США и евро, а также уменьшение ключевой ставки Банком России, произошедшие в течение 2015 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. В течение 1-го квартала 2016 года кредитный портфель Банка увеличился с 4857402 тыс. руб. на 01.01.2016 до 4968490 тыс. руб. на 01.04.2016 (на 111088 тыс. руб., или на 2,3 %).

2.7. Перспективы развития Трансстройбанка.

В планах Банка на 2016 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:

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

3.3. Методы оценки видов имущества и обязательств Трансстройбанка.

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов осуществляется в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 № 448-П.

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 2016 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» в соответствии с «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014г. № 446-П»

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».

Бухгалтерский учет долгосрочных и краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением 465-П от 15.04.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

4.1. Управление капиталом.

Банк производил расчет величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Состав и характеристики инструментов собственных средств (капитала), представляющих структуру основного и дополнительного капитала Банка, существенно не изменились.

Наименование показателя	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1245153	1236680
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	780000	780000
Резервный фонд	232471	232471
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	8515	34
Отложенные налоговые активы	88	58
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	5677	50
Базовый капитал	998191	1012329
Основной капитал	998191	1012329
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	2221	4467
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	19621	0
Субординированный депозит	225120	219884
Дополнительный капитал	246962	224351
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	12.1	12.4
Достаточность основного капитала	12.11	12.4
Достаточность собственных средств капитала)	15.11	15.2

Данные на начало отчетного периода (на 01.01.2016) величина собственных средств (капитала) были пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2013 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

4.2. Уставный капитал Трансстройбанка.

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

В отчетном периоде Банк продолжил 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, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именованным акциям нет.

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

4.3. Резервный фонд Трансстройбанка.

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Резервный фонд	232 471	232 471

4.4. Инструменты Дополнительного капитала Трансстройбанка. Субординированные депозиты.

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

По состоянию на 01.04.2016 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.

4.5. Выполнение АКБ «Трансстройбанк» (АО) требований к капиталу на 01.04.2016 года.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

- достаточность базового капитала Н1.1 = 12.1 %;
- достаточность основного капитала Н1.2 = 12.11 %;
- достаточность собственных средств (капитала) Н1.0 = 15.11 %.

В течение 1-го квартала 2016 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России. Риски, угрожающие ликвидности Банка, зафиксированы не были.

4.6. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	780 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	780 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	246 962
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 384 767	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	246 962
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	225 120
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	26 298	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	8 515

	(строка 5.2 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 677
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 471	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	88
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 159 286	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	19 621	X	X	X
8.1	Отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	0

8.2	Отнесенные в дополнительный капитал	X	19 621	Инструменты дополнительного капитал и эмиссионный доход	46	0
9	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	(4 242)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	0
9.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	9 037	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0
10	Резервный фонд	27	232 471	Резервный фонд	3	232 471

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

5.1. Выполнение АКБ «Транстройбанк» (АО) обязательных экономических нормативов Банка России на 01.04.2016.

В течение 1-го квартала 2016 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов. В отчетном периоде Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Риски, угрожающие ликвидности Банка, зафиксированы не были.

Выполнение Банком обязательных экономических нормативов на 01.04.2016 приведено в таблице:

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2016
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Н1.1	min 5.0	12.1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	min 6.0	12.11
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	min 10	15.11
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2	min 15	51.38
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	min 50	91.57
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4	max 120	35.85
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	max 25	23.08
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7	max 800	401.46
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1	max 50	0.95
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1	max 3	2.6
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12	max 25	23.08

5.2. Значения показателя финансового рычага и его компонентов на 01.04.2016 приведено в таблице:

Наименование показателя	На 01.04.2016 (тыс. руб.)
Величина балансовых активов, всего:	6 095 313
Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	14 280
Величина балансовых активов под риском с учетом, итого:	6 081 033
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	533 233
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	47 177

Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом, итого:	580 410
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	751 881
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	213 353
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого:	538 528
Основной капитал	998 191
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	7 199 971
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13.9

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Не отмечены существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1-го квартала 2016 года не было.

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1-го квартала 2016 года не было.

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течение 1-го квартала 2016 года не было.

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

7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Трансстройбанка.

Один из немаловажных факторов успешного функционирования Банка в современных условиях является качественная система управления банковскими рисками. В течение 1-го квартала 2016 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, а также иных видов банковских рисков. Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка. Выполнение данной цели достигается путем:

- принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам бизнеса;
- достижения оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- сохранения активов и капитала на основе уменьшения (исключения) убытков, поддержание эффективности бизнеса;
- обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк осуществляет постоянный контроль концентрации рисков, связанных с проведением банковских операций. Наиболее значимыми для своей деятельности Банк считает следующие риски.

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- валютный риск;
- фондовый риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- регуляторный риск (комплаенс-риск);
- правовой риск;
- стратегический 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» (АО);
- Положение о Правлении АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение о Кредитном комитете АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Кредитная политика (основные принципы кредитования) АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Стратегия диверсификации кредитного портфеля и концентрации кредитного риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО) (принимается на каждый календарный год);
- Политика управления рисками в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Процентная политика АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Залоговая политика АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение о системе внутреннего контроля АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение об организации риск-ориентированного аудита в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение об оценке и управлении валютным риском в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение по управлению и оценке процентного риска в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение по управлению операционным риском в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение об оценке и управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение по управлению и оценке странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение по управлению и оценке стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение об организации управления риском, связанным с операциями на рынке ценных бумаг, в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Положение об обеспечении, оформляемом под выдаваемые ссуды АКБ «Трансстройбанк» (АО), и порядок определения стоимости предмета залога;
- Положение об условиях страхования предметов залога, оценке страхового риска и определении финансового положения страховых компаний в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Общая методика оценки кредитного риска по ссудам, ссудным задолженностям, условным обязательствам кредитного характера в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- 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» (ЗАО);
- Методика оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика в рамках проектного финансирования АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки финансового состояния заемщика-физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика определения категории качества, размера резерва и лимита по операциям с кредитными организациями в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки вложений в акции (доли) третьих лиц АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Методика оценки эмитента долговых и долевых ценных бумаг, расчета лимитов инвестирования в долговые обязательства (федеральные, субфедеральные, муниципальные, корпоративные) и долевые ценные бумаги в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Методика оценки кредитного риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд (потребительские кредиты) в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по хозяйственным операциям в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по прочим требованиям АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по овердрафтам по платежным картам в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика оценки фондового риска в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Методика выявления, анализа и оценки стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Методика выявления и оценки странового риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Порядок предоставления кредитных продуктов клиентам АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Порядок взаимодействия АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) с банками-контрагентами по обмену финансовой отчетностью;
- Порядок оценки вновь созданной лизинговой компании-заемщика в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Порядок работы с просроченной задолженностью по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Порядок составления и ведения досье заемщика в АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Порядок составления и ведения досье кредитной организации в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Порядок расчета величин открытых валютных позиций АКБ «Трансстройбанк» (АО);
- Порядок направления нотариусу уведомления о залоге движимого имущества АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Порядок обмена информации с кредитным бюро в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Руководство по оформлению и управлению внутренней нормативной документацией в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО).

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

В течение 1-го квартала 2015 года Правление Банка не принимало новые или первые редакции внутренних нормативных документов в области оценки и управления банковскими рисками.

В целях управления и контроля за банковскими рисками для независимого расчета показателей, необходимых для достоверной и полной оценки банковских рисков, в Банке функционирует структурное подразделение – Управление финансового анализа и риск-менеджмента (далее также – «УФАРМ»), которое независимо в своей деятельности от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Целью функционирования данного уполномоченного органа является регулирование (или минимизация) рисков банковской деятельности Банка, а именно:

- организация и обеспечение функционирования системы риск-менеджмента в Банке;
- организация и координация деятельности структурных подразделений Банка и УФАРМ по вопросам организации в Банке системы управления рисками;
- мониторинг и выявление указанных выше рисков, принятых на себя Банком, доведение информации о выявленных банковских рисках до сведения органов управления Банка;
- оценка и анализ уровней указанных выше рисков, и разработка предложений Совету директоров и Правлению Банка по мерам снижения влияния этих рисков на деятельность и уровень финансового состояния Банка;
- разработка и апробация методик оценки, анализа и контроля банковских рисков;
- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;

- разработка и внедрение мер, процедур, механизмов, и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка, представление на утверждение Совету директоров и Правлению Банка системы лимитов на проведение банковских операций с учетом подверженности основным видам банковских рисков, в частности, установление лимитов на проведение операций, содержащих кредитный риск, в том числе, установление лимитов при проведении операций на денежном, валютном и фондовом рынках (конверсионных операций, кредитных операций и операций с ценными бумагами);
- контроль за совершением Банком сделок и проведением операций в пределах, установленных уполномоченным органом – Кредитным комитетом Банка;
- осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования банковских рисков);
- оказание методической помощи подразделениям Банка по вопросам оценки и управления рисками;
- подготовка и представление исполнительным органам Банка, профильным комитетам, Совету директоров управленческой отчетности по оценке банковских рисков, в том числе о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками, в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка.

В течение 1-го квартала 2016 года организация внутреннего контроля в Банке осуществлялась в соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П), Уставом Банка, а также иными нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

В соответствии с п. 2 и рекомендациями Приложения № 1 к Положению № 242-П во внутренних нормативных документах Банка определены полномочия органов управления в сфере создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля.

В соответствии с Уставом Банка к компетенции Совета директоров относятся, в том числе, функции по осуществлению контроля за функционированием системы внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию организации системы внутреннего контроля, выработка политики в сфере управления и контроля за банковскими рисками, обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, осуществление контроля полноты и периодичности предоставляемых Управлением финансового анализа и риск-менеджмента отчетов об оценке уровня основных банковских рисков, оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

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

Одним из важных структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, является Служба внутреннего аудита Банка. Основная цель Службы внутреннего аудита Банка – защита интересов акционеров, партнеров и клиентов Банка путем контроля за соблюдением сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности. Одним из способов функционирования системы внутреннего контроля является проведение Службой внутреннего аудита внутренних плановых и внеплановых проверок, целью которых является контроль соблюдения установленных регламентов и процедур, осуществления Банком операций, мониторинг и определение уровня рисков, соблюдение установленных лимитов, порядков информирования руководства Банка об уровнях рисков и др. По результатам проведенных проверок Служба внутреннего аудита информирует органы управления Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, решений руководства Банка, значительных сбоях в системе внутреннего контроля Банка, которые могут существенным образом повлиять на финансовые результаты работы Банка, а также в случаях, когда руководство подразделения или органы управления Банка взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

План проверок Службы внутреннего аудита АКБ «Трансстройбанк» (АО) на 2016 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 328 от 14.01.2016). План проверок Службы внутреннего аудита АКБ «Трансстройбанк» (АО) на 2015 год был утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 301 от 15.01.2015) и в течение 2015 года дважды был Советом директоров изменен (Протокол № 317 от 30.07.2015 и Протокол № 323 от 22.10.2015). Планы проверок Службы внутреннего аудита предусматривают методологию цикличности проверок головного офиса Банка и его внутренних структурных подразделений. В соответствии с утвержденным Планом проверок на 1-й квартал 2016 год Службой внутреннего аудита запланировано к проведению 4 проверки, в течение 1-го квартала 2016 года было проведено 4 проверки. В соответствии с поставленными целями и задачами особое внимание при проведении проверок уделялось активным операциям Банка и соблюдению Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В ходе проведенных проверок Службой внутреннего аудита были выявлены отдельные недостатки, даны рекомендации по их устранению.

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

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

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

- целенаправленности процесса.

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

Принцип целенаправленности процесса означает соответствие процесса управления риском специфике направлений деятельности Банка. Для стратегического риска, связанного с выполнением миссии Банка, используется система управления рисками Банка в целом. Для других рисков, например, операционного или рыночного, используются соответствующие подсистемы управления рисками, которые построены применительно к видам деятельности Банка;

Принцип цикличности процесса означает осуществление управления рисками на повторяющихся этапах и бизнес-процессах, при этом каждый из этапов управления рисками неразрывно связан с остальными как функционально, так и организационно. Принцип непрерывности процесса означает осуществление процесса управления рисками на постоянной основе.

Система управления рисками функционирует на основе реализации повторяющегося цикла следующих процессов управления рисками на уровне отдельных проектов и задач на уровне Банка:

- идентификации рисков с составлением перечня возможных рисков при выполнении поставленных целей и задач на уровне Банка и на уровне отдельных подразделений;
- оценки рисков, включая описание, измерение (количественное и качественное) и анализ рисков. Результаты идентификации и оценки рисков оформляются в заключениях соответствующих структурных подразделений Банка, в картах (профилях) рисков;
- разработки мероприятий по управлению рисками и контролю за принятием решений об уровне принимаемых рисков. На данном этапе определяются остаточные риски, остающиеся с учетом проведения мероприятий по управлению рисками (снижение рисков) и проведенных мер по контролю рисков. В качестве результатов этого этапа выступают решения: уклонение от рисков; минимизация рисков; перераспределение и передача рисков; принятие рисков. Решения оформляются в протоколах коллегиальных органов управления, решениях и распоряжениях исполнительных органов Банка;
- контроля реализации мероприятий по управлению рисками, включая оценку эффективности мероприятий. Инструментами контроля выступают система внутреннего контроля, соответствие характеризующих тот или иной вид банковского риска показателей установленным уполномоченными органами Банка их нормативным значениям, соответствие объемов операций установленным уполномоченными органами Банка лимитам на такие операции, соответствие выполняемых структурными подразделениями Банка операций установленным уполномоченными органами Банка регламентам осуществления таких операций;
- отчетности по управлению рисками по отдельным операциям (проектам) и по Банку в целом.

Принцип полноты охвата процесса означает осуществление управления рисками всеми сотрудниками Банка, на всех уровнях управления и в каждом подразделении. Принцип обеспеченности организационными ресурсами процесса подразумевает построение организационной структуры, соответствующей потребностям управления специфическими рисками.

Принцип разделения функций означает четкое и рациональное распределение полномочий и ответственности за работу с рисками между участниками процесса управления рисками, независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков от подразделений, инициирующих соответствующие риск-менеджерские операции. Для достижения целей должным образом, с обеспечением эффективной системы внутреннего контроля, функции риск-менеджмента и внутреннего аудита должны быть независимы от сфер деятельности, которые они контролируют, а также друг от друга.

Принцип постоянного совершенствования означает использование лучших практик и методов управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Принцип приоритетности означает обеспечение оценки рисков в соответствии с их ранжированием по степени воздействия последствий на функционирование Банка и по уровню вероятности их реализации для определения их значимости при формировании плана мероприятий по управлению рисками. Принцип пропорциональности означает пропорциональное распределение ресурсов между подсистемами Банка в соответствии с различными видами рисков, адекватное соответствие методов и процессов управления рисками их природе, масштабу и степени последствий.

Принцип регламентации означает полное отражение процедур и методов управления рисками в соответствующих внутренних нормативных документах Банка и их своевременная актуализация.

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

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

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

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

В своей деятельности Банк использует следующие методы управления рисками:

- методы идентификации и оценки (измерения) рисков, в том числе: стресс- тестирование, сценарный анализ, построение карты рисков, финансовый анализ, анализ отчетов внешних консультантов, методика VAR, ведение аналитической базы событий операционных рисков, оценка ключевых индикаторов операционных рисков, анализ внешних риск-факторов (политических, макроэкономических, страновых и других) на уровне отдельных подразделений и на уровне Банка в целом;
- регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска, в том числе лимитов на одного заемщика, группу заемщиков, структуру инвестиционного портфеля в разрезе стран, структурных, индикативных, операционных лимитов, лимитов на контрагентов/эмитентов и др.;
- хеджирование рисков, страхование рисков и имущества Банка;
- формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;
- методы внутреннего контроля;
- методы управления валютной позицией, портфелем ценных бумаг;
- своевременная и эффективная система отчетности и мониторинга;
- методы управления рисками ликвидности (GAP-анализ, прогнозирование потоков денежных средств);
- нормативные методы (установление предельных нормативных значений показателей, характеризующих тот или иной банковский риск, и контроль за этими значениями);
- методы управления операционными рисками: предотвращение внутреннего мошенничества сотрудников посредством применения соответствующей политики управления персоналом;
- построение механизмов быстрого обнаружения, оповещения и устранения недостатков, связанных с операционным риском;
- обеспечение мер внешней и внутренней информационной безопасности деятельности Банка, обеспечение мер физической сохранности материального имущества Банка от несанкционированных действий персонала и третьих лиц;
- комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, в том числе на основе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) и других внутренних документов Банка, содержащих в том или ином виде следующие элементы:
 - определение защищаемого внутреннего процесса;
 - степень обеспечиваемой защиты (поддержание в течение определенного времени нормальной работы, поддержание в течение определенного времени работы на минимально приемлемом уровне, продолжение работы в режиме постепенной деградации, наиболее быстрое и (или) безопасное прекращение работы или нарушенного процесса, обеспечение последующего восстановления нормального режима работы прерванного процесса);
 - процедуры перехода в аварийный режим и порядок работы в этом режиме;
 - необходимые ресурсы (например, помещения, обеспечение квалифицированным персоналом, оборудованием и вычислительной техникой, программным обеспечением, средствами связи);
 - перераспределение функций, полномочий и обязанностей подразделений и служащих;
 - порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем и возврата к режиму нормальной работы;
 - дополнительные процедуры нормального режима работы, направленные на создание условий перехода в аварийный режим, и возможности работы в нем (например, резервное копирование информации, ведение архива автоматизированной системы на бумажных носителях).

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

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

7.2. Описание рисков.

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

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

Контроль за кредитным риском.

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

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

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

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

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

Степень риска в отношении конкретного заемщика определяется на основе разработанных методик анализа его кредитоспособности, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга.

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, признание деятельности заемщика реальной и др.).

Распределение кредитного риска по активам Банка по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлено в следующей таблице:

Активы по группам качества	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2016	На 01.01.2016	тыс. руб.	%
1 категория	1 077 474	1 067 436	16.39	16.63	10 038	-0.23
2 категория	4 025	136 438	0.06	2.13	-132 413	-2.06
3 категория	-	52 217	-	0.81	-52 217	-0.81
4 категория	3 565 695	3 430 544	54.25	53.44	135 151	0.82
5 категория	-	-	-	-	0	0.00
Активы с повышенным коэффициентом (ПК)	1 924 918	1 732 977	29.29	27.00	191 941	2.29
ИТОГО:	6 572 112	6 419 612			152 500	

Информация о распределении активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 по географическому признаку представлена в следующей таблице:

На 1 апреля 2016 г.

Наименование статьи	Российская Федерация	Российская Федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
I. АКТИВЫ										
1. Денежные средства	239 484	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	239 484	100.0%
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	170 037	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	170 037	100.0%
2.1. Обязательные резервы	34 542	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	34 542	100.0%
3. Средства в кредитных организациях	43 880	81.3%	0	0.0%	10 092	18.7%	0	0.0%	53 972	100.0%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
5. Чистая ссудная задолженность	4 826 224	99.9%	4 741	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	4 830 965	100.0%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 682	71.3%	0	0.0%	219 766	28.7%	0	0.0%	765 448	100.0%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 901	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	508 901	100.0%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	381	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	381	100.0%

9.Отложенный налоговый актив	3 471	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3 471	100.0%
10.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 298	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	26 298	100.0%
11. Долгосрочные активы предназначенные для продажи	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
12.Прочие активы	65 294	98.3%	0	0.0%	1 096	1.7%	0	0.0%	66 390	100.0%
13.Всего активов	6 429 652	96.5%	4 741	0.1%	230 954	3.5%	0	0.0%	6 665 347	100.0%
П.ПАССИВЫ										
14.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
15.Средства кредитных организаций	1 005 465	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	1 005 465	100.0%
16.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 284 944	97.8%	37 928	0.9%	11 818	0.3%	44 612	1.0%	4 379 302	100.0%
16.1.Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 872 512	98.2%	37 928	1.3%	11 370	0.4%	2 377	0.1%	2 924 187	100.0%
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
18.Выпущенные долговые обязательства	88 190			100.0%	0	0.0%	0	0.0%	88 190	100.0%
19.Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
20.Отложенное налоговое обязательство	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
21.Прочие обязательства	142 654	98.5%	1 560	1.1%	472	0.3%	79	0.1%	144 765	100.0%
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	10 738	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	10 738	100.0%
23.Всего обязательств	5 531 991	98.3%	39 488	0.7%	12 290	0.2%	44 691	0.8%	5 628 460	100.0%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
36.Безотзывные обязательства кредитной организации	2 346 785	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	2 346 785	100.0%
37.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	636 644	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	636 644	100.0%
38.Условные обязательства некредитного характера	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%

На 1 января 2016 г.

Наименование статьи	Российская федерация	Российская федерация, %	Страны СНГ	Страны СНГ, %	Страны ОЭСР	Страны ОЭСР, %	Прочие	Прочие, %	Итого	Итого, %
I. АКТИВЫ										
1.Денежные средства	135 239	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	135 239	100.0%

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	214 761	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	214 761	100.0%
2.1. Обязательные резервы	30 196	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	30 196	100.0%
3. Средства в кредитных организациях	90 135	18.0%	0	0.0%	412 000	82.0%	0	0.0%	502 135	100.0%
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
5. Чистая ссудная задолженность	5 168 971	100.0%	855	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	5 169 826	100.0%
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	557 475	74.8%	0	0.0%	187 783	25.2%	0	0.0%	745 258	100.0%
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	634 823	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	634 823	100.0%
8. Требования по текущему налогу на прибыль	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
9. Отложенный налоговый актив	3 470	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	3 470	100.0%
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 515	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	10 515	100.0%
11. Прочие активы	90 239	98.9%	0	0.0%	1 014	1.1%	0	0.0%	91 253	100.0%
12. Всего активов	6 905 628	92.0%	855	0.0%	600 797	8.0%	0	0.0%	7 507 280	100.0%
П. ПАССИВЫ										
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	489 624	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	489 624	100.0%
14. Средства кредитных организаций	447 548	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	447 548	100.0%
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 942 586	96.8%	36 574	0.7%	12 641	0.2%	112 982	2.2%	5 104 783	100.0%
15.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2 872 181	98.2%	36 574	1.3%	12 305	0.4%	2 384	0.1%	2 923 444	100.0%
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
17. Выпущенные долговые обязательства	324 862			100.0%	0	0.0%	0	0.0%	324 862	100.0%
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
20. Прочие обязательства	109 087	98.9%	878	0.8%	330	0.3%	53	0.0%	110 348	100.0%
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным	6 783	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	6 783	100.0%

потерям и по операциям с резидентами офшорных зон										
22.Всего обязательств	6 320 490	97.5%	37 452	0.6%	12 971	0.2%	113 035	1.7%	6 483 948	100.0%
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
32.Безотзывные обязательства кредитной организации	1 734 208	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	1 734 208	100.0%
33.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	656 648	100.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	656 648	100.0%
34.Условные обязательства некредитного характера	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%

Концентрация активов Банка в части ссудной задолженности по видам валют по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлена в следующей таблице:

Данные на 01.04.2016

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	28 571	0	28 571	0
Кредиты юридическим лицам	3 632 149	2 781 122	796 321	54 706
Кредиты индивидуальным предпринимателям	592 876	533 719	59 157	0
Кредиты физическим лицам	743 468	531 629	143 079	68 759

Данные на 01.01.2016

	ИТОГО	рубли	доллары США	евро
МБК	276 019	250 000	26 019	0
Кредиты юридическим лицам	3 698 684	2 633 972	948 887	115 825
Кредиты индивидуальным предпринимателям	352 877	352 877	0	0
Кредиты физическим лицам	805 842	532 514	201 894	71 434

Информация об объемах реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 407 470	7 300 262
1.1.	реструктурированные активы, всего:		
	сумма	260 877	311 736
	доля в общей сумме активов, %	4.1%	4.3%
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	260 877	311 736
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:	5 054 101	5 391 564
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	260 877	311 736
	доля в общей сумме ссуд, %	5.2%	5.8%
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	260 877	311 736
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 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлена в следующих таблицах:

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.04.2016 (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				
			I	II	III	IV	V							итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 407 470	1 102 314	3 865 279	1 171 476	56 090	212 311	191 138	44 146	20 445	201 546	620 284	228 373	232 085	46 790	77 855	10 389	97 051
1.1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	5 054 101	57 040	3 566 635	1 170 418	55 111	204 897	190 056	43 095	20 166	195 034	615 740	223 933	223 933	42 564	77 748	10 136	93 485
1.1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	30 348	0	30 348	0	0	0	0	0	0	0	303	303	303	303	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	963 906	963 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Требования по сделкам по приобретению права требования	57 040	57 040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.	Прочие требования	357 100	64 839	291 935	0	0	326	0	0	0	0	4 440	4 440	4 440	4 114	0	0	326
1.6.	Требования по получению проц. доходов	33 906	23 108	1 676	1 058	979	7 085	1 082	1 051	279	6 512	0	0	3 608	11	107	253	3 237
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:	260 877	0	240 406	0	8 409	12 062	0	0	8 409	6 802	31 070	11 091	11 091	0	0	4 289	6 802
3.1.	Реструктурированные ссуды	260 877	0	240 406	0	8 409	12 062	0	0	8 409	6 802	31 070	11 091	11 091	0	0	4 289	6 802

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

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

Ниже представлена информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016:

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Просроченные	133 137	91 752
Общий объем активов	6 407 470	7 507 280
Доля просроченных ссуд в активах	2.1%	1.2%
Реструктурированные ссуды	260 877	311 736
Общий объем активов	6 407 470	7 507 280
Доля реструктурированных ссуд в активах	4.1%	4.2%

Информация о структуре полученного Банком по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 обеспечения по предоставленным Банком кредитным продуктам представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)
Гарантийные депозиты	422 829	494 563
Собственные векселя Банка	8 802	36 521
Полученные гарантии и поручительства	4 989 483	4 341 632
Имущество	5 646 461	5 658 422

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения первой и второй категории качества (в соответствии с главой 6 Положения № 254-П) по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	На 01.04.2016 (тыс. руб.)	На 01.01.2016 (тыс. руб.)	Структура (%)		Прирост(+), снижение(-)	
			На 01.04.2016	На 01.01.2016	тыс. руб.	%
Обеспечение I категории качества:	431 631	531 084	9.93	21.24	-99 453	-18.73
- гарантийные депозиты	422 829	494 563	9.73	19.78	-71 734	-14.50
- собственные векселя Банка	8 802	36 521	0.20	1.46	-27 719	-75.9
Обеспечение II категории качества (недвижимость)	3 913 388	3 914 930	90.07	78.76	-1 542	-0.04
Итого	4 345 019	4 446 014	100	100		

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

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

В целях снижения кредитного риска Банк принимает следующие виды обеспечения:

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

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

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

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

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

- права требования залогодателя к Банку по договорам срочного гарантийного банковского депозита (вклада);

- права требования залогодателя к Банку по договорам срочного или до востребования банковского депозита (вклада), размещенного в Банке юридическим лицом, физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, не подпадающим под определение гарантийного депозита;

- имущественное право требовать уплаты денежной суммы (иначе, право на получение денежной выручки) по договору (контракту), заключенному между залогодателем и третьим лицом.

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

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

Банк стремится к формированию надежного и ликвидного залогового портфеля и предъявляет следующие требования к залоговому обеспечению:

- ликвидность: возможность реализации объекта залога в течение 180 дней;
- достаточность, а именно: возможность возместить Банку в полном объеме сумму основного долга клиента, а также проценты, комиссии, иные аналогичные платежи и расходы Банка по проведению процедуры реализации обеспечения.

Процесс оценки, оформления и мониторинга имущества, передаваемого Банку в залог в обеспечение обязательств Клиента, включает следующие этапы:

- оценку возможности принятия в залог предлагаемого имущества;
- проведение мероприятий по оценке рыночной стоимости предмета залога и его ликвидности;
- в случае принятия Банком решения о принятии имущества в залог – оформление договора залога и его регистрация в установленном законодательством РФ порядке (при необходимости);
- мониторинг предмета залога в течение всего периода кредитования;
- проведение мероприятий по приведению в соответствие суммы обеспечиваемого обязательства и размера переданного Банку в залог имущества (имущественных прав) в случае падения рыночной стоимости предмета залога, его порчи, утраты, хищения и др.

Оценка Банком стоимости обеспечения производится в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Положения № 254-П и внутренними документами Банка в области оценки кредитного риска. Процедура оценки обеспечения, применяемая Банком, состоит из следующих этапов:

- получение заявки на оценку с краткими характеристиками объекта, предлагаемого в залог;
- получение минимального пакета документов для оценки объекта;
- изучение документов по объекту оценки для определения возможности его принятия в качестве обеспечения по кредитному продукту;
- изучение рынка объекта оценки;
- определение стоимости объекта оценки;
- определение ликвидности объекта оценки;
- определение возможности отнесения объекта оценки ко II категории качества обеспечения;
- составление заключения о стоимости объекта, предлагаемого к передаче в залог;
- предоставление результата на решение Кредитного комитета Банка.

Периодичность мониторинга предметов залога по видам обеспечения определяется внутренним нормативным документом Банка – Положением об обеспечении, оформляемом под выдаваемые ссуды АКБ «Транстройбанк» (АО), и порядком определения стоимости предмета залога. Мониторинг проводится со следующей периодичностью:

Вид обеспечения	Вид проверки	Периодичность
Недвижимость	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Транспорт: - автотранспорт (включая передвижную спецтехнику)	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	
- железнодорожный	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
- воздушный, морской, речной	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Оборудование: - неустановленное	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
- установленное	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Ценные бумаги (котируемые)	Документарная	Ежемесячно на отчетную дату
Ценные бумаги (не котируемые)	Документарная	Не реже 1 раза в 6 месяцев
Векселя Банка	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
Товары в обороте, сырье и материалы, готовая продукция, животные на выращивании и откорме, в т.ч. залог складских свидетельств	Документарная	Не реже 1 раза в 1 месяц
	Выездная	Не реже 1 раза в 3 месяца
Залог прав (требований)	Документарная	Не реже 1 раза в 3 месяца
	Выездная	Не реже 1 раза в 6 месяцев

Банк считает размер риска концентрации, заключенного в принятом Банком обеспечении, равным нулю, поскольку по состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствовали контрагенты (группы контрагентов), объем требований Банка к которым превышал бы 30 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка. Под риском концентрации Банк понимает риск несения убытков при наличии у Банка значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка.

Банк считает размер рыночного риска, заключенного в принятом Банком обеспечении, незначительным по следующим причинам. По состоянию на 01.01.2016 у Банка отсутствует обеспечение, представляющее собой ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке (фондовый риск), а ценные бумаги, обращающиеся на неорганизованном рынке, представляют собой собственные векселя Банка, находящиеся в закладе у Банка. Валютный риск как составная часть рыночного риска по обеспечению в виде гарантийных депозитов или срочных депозитов также является незначительным, поскольку Банк придерживается политики привлечения обеспечения в валюте кредитного продукта, а в случае несовпадения валюты кредитного продукта и валюты обеспечения Банк применяет повышенный дисконт для расчета величины привлекаемого обеспечения. Процентные ставки по гарантийным депозитам или срочным депозитам, являющимся обеспечением по кредитным продуктам, – ниже процентных ставок по самим кредитным продуктам, в результате чего величина процентного риска как составной части рыночного риска по обеспечению также является незначительной.

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

В 1-м квартале 2016 года Банк не производил и в настоящее время не производит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Одним из видов ликвидных активов Банка являются долговые ценные бумаги (облигации), входящие в состав ломбардного списка Банка России. По состоянию на 01.01.2016 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, поскольку указанные активы могут быть использованы для предоставления в качестве обеспечения Банку России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. Информация об активах, переданных в обеспечение Банку России, представлена в пункте 4.8 настоящего документа. По состоянию на 01.04.2016 у Банка отсутствуют ликвидные активы, возможность использования которых в качестве обеспечения, предоставляемого Банку России, ограничена.

Контроль за риском ликвидности.

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

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

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

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

К внешним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

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

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

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

Контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с разработанным Положением по управлению и оценке риска ликвидности в АКБ «Трансстройбанк» (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.

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

- обеспечения способности Банка своевременно и полно выполнять свои обязательства;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

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

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

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

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам) по состоянию на 01.04.2016 приведены в следующей таблице:

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	-										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	428951	428951	428951	428951	428951	428951	428951	428951	428951	428951
1.1. II категории качества	1.1	4890	4890	4890	4890	4890	4890	4890	4890	4890	4890
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	14178	14261	14303	63913	239234	399142	1112952	1922805	2541781	3520840
3.1. II категории качества	3.1	14178	14261	14303	63913	239234	399142	1092270	1902122	2521099	3500158
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	753108	753108	753108	759999	759999	768547	772373	779784	782833	789982
4.1. II категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	287335
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	381754	381754	381754	381754	381754	401829	401829	515140	515140	515140
5.1. II категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	2164725	2164725	2164725	2164725	2167298	2167298	2167298	2167298	2167298	2167298
6.1. II категории качества	6.1	556	556	556	556	556	556	556	556	556	556
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	7	3742716	3742799	3742841	3799342	3977236	4165767	4883403	5813978	6436003	7422211
ПАССИВЫ	-										
8. Средства кредитных организаций	8	683	683	683	683	683	209409	259409	259409	309409	519409
9. Средства клиентов, из них:	9	668559	782589	808873	911562	1141652	1717328	2055851	2969060	3852920	4498230
9.1 вклады физических лиц	9.1	161959	264773	278134	358134	525373	1002268	1226631	2057941	2798292	3014981
10. Выпущенные долговые обязательства	10	1146	1146	1146	1146	1146	9907	9907	34326	62652	88190
11. Прочие обязательства	11	2592189	2592189	2592189	2601448	2601448	2601448	2601448	2601448	2601448	2602628
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	12	3262577	3376607	3402891	3514839	3744929	4538092	4926615	5864243	6826429	7708457
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	0	4500	4544	8371	8971	33047	300052	469006	649020	900262
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	480139	361692	335406	276132	223336	-405372	-343264	-519271	-1039446	-1186508
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	14.7	10.7	9.9	7.9	6	-8.9	-7	-8.9	-15.2	-15.4

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

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

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

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

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

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

- «от «до востребования» до «7 дней»;
- «от «до востребования» до «30 дней»;
- «от «до востребования» до «90 дней»;
- «от «до востребования» до «180 дней»;
- «от «до востребования» до «1 года»;
- «от «до востребования» до «3 лет»;
- «от «до востребования» до «свыше 3 лет»;
- «от «до востребования» до «свыше 3 лет и без срока».

При группировке активов и пассивов Банка накопленным для количественной оценки ликвидности производится определение коэффициентов ликвидности по каждому указанному сроку. Коэффициент ликвидности по требованиям и обязательствам Банка накопленным итогом определяется как соотношение разности между требованиями и обязательствами Банка накопленным итогом до данного срока и обязательств Банка накопленным итогом до данного срока.

Соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «7 дней» означает достаточность краткосрочной ликвидности, при соблюдении предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «1 года» означает достаточность среднесрочной ликвидности, соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на сроке «от «до востребования» до «свыше 3 лет» означает достаточность долгосрочной ликвидности. Нормативные значения указанных в коэффициентов ликвидности устанавливаются Правлением Банка. Оценка риска ликвидности по срокам осуществляется на ежедневной основе Отделом по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными мерами снижения риска ликвидности являются следующие:

- проведение основных мероприятий по управлению активами:
 - ужесточение лимитов на операции кредитования юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 - сокращение обязательств по кредитованию других банков (лимитов на межбанковское кредитование);

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

Все указанные меры являются частью плана реализации модуля «Непредвиденное обстоятельство – непредвиденный дефицит ликвидности Банка», утвержденного Советом директоров Банка в составе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АКБ «Трансстройбанк» (АО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения.

Применение меры снижения риска ликвидности в виде привлечения средств по сделкам РЕПО, под залог ценных бумаг из портфеля Банка (фондирования), по мнению Банка, не несет в себе риск фондирования, поскольку, как уже было отмечено выше, портфель ценных бумаг Банка представляет собой облигации, входящие в ломбардный список Банка России.

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 01.04.2016 и 01.01.2016 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	694 812	763 502
Процентный риск, всего, в том числе:	53 152	58 204
- специальный процентный риск	49 142	54 951
- общий процентный риск	4 010	3 253
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	2 433	2 876

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определяется Учетной политикой Банка в целях бухгалтерского учета.

В соответствии с Учетной политикой, с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли. В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определяется аналогичным образом. Оценка рыночного риска и его компонентов осуществляется Банком на основании Положения об организации управления риском, связанным с операциями на рынке ценных бумаг, в АКБ «Трансстройбанк» (АО), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и используется при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И).

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). Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- риск изменения процентной ставки, возникающий в результате несбалансированности по срокам погашения активов и пассивов, а также внебалансовых статей или различной срочности пересмотра процентных ставок (в случае применения плавающих процентных ставок);
- изменение доходности (угла наклона и формы кривой доходности) финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск кривой доходности);
- изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и др.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, заключенных с Банком.

Система оценки процентного риска включает в себя два элемента: оценка текущего процентного риска и стресс-тестирование процентного риска.

Оценка текущего процентного риска осуществляется методом гэн-анализа. Оценка с помощью гэн-анализа предназначена для определения существующих разрывов между активами и пассивами Банка, подверженных процентному риску и относящихся к определенному сроку до даты погашения. Данная оценка позволяет определить абсолютные и относительные процентные разрывы в текущем балансе Банка.

При оценке текущего процентного риска в расчет включаются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентного риска. Активы и пассивы учитываются по балансовой стоимости, распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, и объединяются в группы по видам активов и пассивов. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента, для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона. В каждом временном интервале рассчитывается сумма активов и пассивов нарастающим итогом. Нарастающий итог рассчитывается для всех временных интервалов до 12 месяцев включительно. Рассчитывается коэффициент разрыва путем деления нарастающего итога до 12 месяцев по активам на нарастающий итог 12 месяцев по пассивам. Показателем текущего процентного риска является коэффициент разрыва (нарастающим итогом) по сроку до 12 месяцев, оптимальное значение которого установлено Положением по управлению и оценке процентного риска в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО).

Стресс-тестирование процентного риска предназначено для оценки влияния изменений процентных ставок на доходы и расходы Банка. Данная оценка позволяет оценить последствия резких процентных колебаний на рынке на доходы и расходы Банка. Для проведения стресс-тестирования принимается сценарий изменения процентных ставок на 4 % (0,04 базовых пункта). В каждом временном интервале рассчитывается величина гэн как разница между соответствующей суммой балансовых активов и внебалансовых требований и суммой балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Далее рассчитывается суммарное изменение чистого процентного дохода. Изменение считается критичным в случае, если оно увеличивает/уменьшает чистые процентные доходы более чем на 4 % от собственных средств Банка. Стресс-тестирование осуществляется на ежемесячной основе Отделом по управлению рисками Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

На основании полученных отчетов по оценке уровня процентного риска Правление Банка определяет план мероприятий по снижению уровня процентного риска.

Процентный риск регулируется изменением процентных ставок по процентным активам и процентным обязательствам Банка, распределенным по одинаковым временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Поскольку целью изменения процентных ставок является увеличение чистого процентного дохода Банка, в случае наличия положительного гэн по временному интервалу процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам Банка, находящимся в этом временном интервале, должны быть повышены, а в случае наличия отрицательного гэн процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам Банка, находящимся в этом временном интервале, должны быть понижены.

Ниже приведена информация о влиянии изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016:

Данные на 01.04.2016

		Рубли	Доллары	Евро
Рост процентных ставок на 400 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-19 918	-580	-6 881
	Влияние на капитал	-15 934	-464	-5 505
Снижение процентных ставок на 400 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	19 918	580	6 881
	Влияние на капитал	15 934	464	5 505

Данные на 01.01.2016

		Рубли	Доллары США	Евро
Рост процентных ставок на 400 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	-14 168	-14 541	-12 087
	Влияние на капитал	-11 334	-11 633	-9 670
Снижение процентных ставок на 400 базисных пункта	Влияние на прибыль или убыток	14 168	14 541	12 087
	Влияние на капитал	11 334	11 633	9 670

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

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

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
На 1 апреля 2016 года			
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	51	2 957 857.60	2 366 286.08
Корпоративные облигации	39	659 785.80	527 828.64
Долл.США			
Еврооблигации	136	2 890 996.20	2 312 796.96

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала
На 1 января 2016 года			
Валюта			
Рубль			
Банковские облигации	51	3 659 042.60	2 927 234.08
Корпоративные облигации	62	1 041 111.00	832 888.80
Долл.США			
Еврооблигации	160	2 895 107.00	2 316 085.60

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 рискованностью операций.

Контроль за валютным риском.

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

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

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

При оценке валютного риска Банк руководствуется как рекомендациями Банка России, так и опытом российских и зарубежных банков. На ежедневной основе Управлением финансового анализа и риск-менеджмента осуществляется мониторинг открытой валютной

позиции Банка. Анализируются как открытые валютные позиции по отдельным валютам и драгоценным металлам, так и позиция в целом. Также Банк осуществляет оценку валютного риска методами статистического анализа.

Ниже представлена информация об объеме, структуре и чувствительности Банк к валютному риску:

Валюта	ОВП за 31.03.16		ОВП за 31.12.15	
USD	16 124.00		-35 912.00	
EUR	7 527.00		3 157.00	
	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.	Долл.США/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	1 612.40	-1 612.40	-3 591.20	3 591.20
Влияние на капитал	1 289.92	-1 289.92	-2 872.96	2 872.96

	31 марта 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.	Евро/руб.
	10.00%	-10.00%	10.00%	-10.00%
Влияние на прибыль или убыток	752.70	-752.70	315.70	-315.70
Влияние на капитал	602.16	-602.16	252.56	-252.56

Контроль за операционным риском.

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

Контроль за операционным риском осуществляется в соответствии с разработанным Положением по управлению операционным риском в АКБ «Трансстройбанк» (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. Банк регулярно совершенствует процедуры и механизмы оценки операционного риска.

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

Информация о составе статей операционного риска по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлена в следующей таблице, тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	55 961	55 961
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 119 219	1 119 219
чистые процентные доходы	848 380	848 380
чистые непроцентные доходы	270 839	270 839
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

7.2.2. 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, случаев недоступности контрагенту валюты для осуществления платежей, случаев расторгнутых сделок с иностранными контрагентами (по инициативе Банка и по инициативе контрагента по отдельности), количество операций Банка с контрагентами, страны регистрации которых имеют страновую оценку «5», «6», «7». По каждому из наборов показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния странового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

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

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

Контроль за правовым риском.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков: 1) вследствие допустимых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности; 2) в результате различного применения норм законодательства судебными органами не в пользу Банка в судебных процессах, в которых участвует Банк; 3) в результате невозможности исполнения сторонами заключенных Банком договоров (контрактов) вследствие нарушения изменившихся норм законодательства или нормативных актов либо несовершенства правовой системы Российской Федерации; 4) вследствие нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, заключенных с Банком, и/или действующего законодательства. Правовой риск может привести также к реализации регуляторного риска (комплаенс-риска) применения к Банку надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, что позднее может привести к возникновению у Банка расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

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

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 к капиталу Банка; количество мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По каждому из этих показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты пограничных значений утверждаются Правлением Банка.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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 недостаточном 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» (АО) и Методикой выявления, анализа и оценки стратегического риска в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Указанные выше факторы определяются Управлением финансового анализа и риск-менеджмента на основании наборов показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска и представляющих собой выявленное количество ошибочных управленческих решений в том или ином направлении деятельности Банка или количество фактов отсутствия необходимых финансовых, материально-технических и людских ресурсов. По каждому из наборов показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском, как система полномочий и принятия решений структурными подразделениями и отдельными сотрудниками Банка, информационная система, система мониторинга законодательства Российской Федерации и стран, в которых зарегистрированы контрагенты Банка, если Банк развивает направление международных операций.

Контроль за риском потери деловой репутации (репутационный риск) и регуляторным риском.

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате 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» (АО).

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

Регуляторный риск (комплаенс-риск), в широком смысле этого термина, – это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения ею законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации).

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 риска потери деловой репутации, регуляторного риска в Банке осуществляется мониторинг внутренних и внешних факторов возникновения риска потери деловой репутации путем подсчета количества жалоб, исков и письменных претензий к Банку; количества случаев нарушения законодательства Российской Федерации; количестве мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора. По каждому из этих показателей определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния указанных рисков на Банк в целом и приближение критического их состояния и размера для текущих условий. Лимиты утверждаются Правлением Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке используются следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников финансового рынка, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам финансового рынка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента».

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

7.2.3. Информация об управлении капиталом.

Банк поддерживает размер капитала, достаточный для покрытия рисков, присущих его деятельности и развитию бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности банка выполнять цели по росту активов при соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение достаточного уровня капитала для целей покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе. При определении объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России - Инструкция Банка России № 139-И для оценки достаточности собственных средств.

Наименование статьи	Данные на 01.04.2016	Данные на 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	694 812	763 502
Процентный риск, всего, в том числе:	53 152	58 204
- специальный процентный риск	49 142	54 951
- общий процентный риск	4 010	3 253
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	2 433	2 876
Стоимость торгового портфеля	478 113	457 922
Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля	145 %	167 %

7.2.4. Информация о сделках по уступке прав требования.

Основные задачи, решаемые кредитной организацией при совершении сделок по уступке прав требований:

- погашение проблемной задолженности;
- снижение кредитного риска по текущей задолженности.

При совершении вышеуказанных сделок полностью передаются права по кредитным и обеспечительным договорам.

Кредитный риск – это риск, которому подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по всем видам активов Банк – первоначальный кредитор.

В течение 1-го квартала 2016 года сделок по уступке прав требования банком не проводилось.

Требования (обязательства), учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 01.04.2016 в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления

С.Ю. Фабрин

Главный бухгалтер

С.В. Четкина

М.П.

Исполнитель: М.А. Куракина
786-3773 (доб. 181)
«17» мая 2016г.