

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ТРАНССТРОЙБАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2010 ГОД.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Закрытого акционерного общества
Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк
за 2010 год

Москва, 2011 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ: акционеры Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО: Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество)

Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован ЦБ РФ 28.04.1994 года, регистрационный номер № 2807.

Свидетельство о государственной регистрации от 20.11.2002 г. выдано ИМНС РФ № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739582089.

ЛИЦЕНЗИИ

1. на право осуществления операций в рублях и иностранных валютах с физическими и юридическими лицами - Генеральная лицензия Банка России от 14.08.2003г. № 2807;

2. на право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществления других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации – лицензия Банка России от 05.08.2008г. № 2807;

3. профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

3.1 на осуществление дилерской деятельности, номер лицензии 077-10552-010000 от 20 сентября 2007 г., серия 01 № 004776, без ограничения срока действия;

3.2. на осуществление брокерской деятельности, номер лицензии 077-10550-100000 от 20 сентября 2007г., серия 01 № 004780, без ограничения срока действия.

ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС и ФАКТИЧЕСКОЕ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ:
115093, г. Москва, Дубининская ул., дом 94.

АУДИТОР: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1».

Свидетельство о государственной регистрации выдано Московской регистрационной палатой 08 мая 1998 года № 001.102.616.

Свидетельство МНС РФ от 25 сентября 2002 года, ОГРН 1027739249119.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 09 ноября 2009 года, ОГРН 1027739249119.

Юридический адрес: 129128, г. Москва, проспект Мира, д.192.

Местонахождение: 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д.7; офис 5.

ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1» является членом саморегулируемой организации аудиторов – Некоммерческого Партнерства Московская Аудиторская Палата, аккредитованной при Министерстве финансов РФ.

Запись о членстве в СРО НКП МоАП от 28 декабря 2009 года ОРНЗ №10203001626.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество) за период с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно.

Публикуемая отчетность Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) на 01 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) на 01 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма 0409808) на 01 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма 0409813) на 01 января 2011 года;
- пояснительной записки к годовому отчету.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»

И.С. Карлин

Дата аудиторского заключения
02 марта 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2011г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	83361	61375
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	134704	169851
2.1	Обязательные резервы	19459	18105
3	Средства в кредитных организациях	269898	343426
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3131005	3232126
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234365	245052
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11896	10739
9	Прочие активы	77426	61036
10	Всего активов	3942655	4123605
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	678143	760224
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1792672	1950200
13.1	Вклады физических лиц	677893	507936
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	416164	329108
16	Прочие обязательства	61894	82659
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	9758	18158

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	2958631	3140349
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	780000	780000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	144090	144090
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-179	-1
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60113	59167
27	Всего источников собственных средств	984024	983256
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	192944	214895
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	264111	414379

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 786-3773 (181)
«18» февраля 2016 г.



Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.

Куракина М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2011 год.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	445352	383330
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11223	8538
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	431313	373410
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2816	1382
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	200451	169457
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66877	64288
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	103034	73980
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30540	31189
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	244901	213873
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15922	19801
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-335	-148
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	260823	233674
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-88	-110
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42855	29529

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-24284	-8986
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	780	0
12	Комиссионные доходы	42550	46178
13	Комиссионные расходы	9962	6280
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	8400	-5049
17	Прочие операционные доходы	24314	129675
18	Чистые доходы (расходы)	345388	418631
19	Операционные расходы	255553	333537
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	89835	85094
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29722	25927
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	60113	59167
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	60113	59167

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 786-3773 (18)
«18» февраля 2011г.



Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.

Куракина М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1131908	107741	1239649
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	780000	0	780000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	780000	0	780000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	144090	0	144090
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	57957	-2156	55801
1.5.1.	прошлых лет	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	57957	-2156	55801
1.6	Нематериальные активы	139	103	242
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	150000	110000	260000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	31.2	X	35.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	439003	-24322	414581

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	402308	-15922	386386
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	18537	0	18537
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	18158	-8400	9758
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 553977, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 370008;
- 1.2. изменения качества ссуд 143698;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5588;
- 1.4. иных причин 34683.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 569899, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 401132;
- 2.3. изменения качества ссуд 116526;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 26670;
- 2.5. иных причин 25571.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 786-3773(181)
«18» февраля 2011г.



Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.

Куракина М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	35.9		31.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	62.2		89.6	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	115.1		101.6	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	77.4		100.3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.4	Максимальное	22.7
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	191.3		227.1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		1.6	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8		1.8	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения	25.0	17.2		18.8	

	акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 786-3773(18)
«18» февраля 2011г.



Handwritten signatures and initials in blue ink.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.

Куракина М.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	52682	67941
1.1.1	Проценты полученные	448396	381897
1.1.2	Проценты уплаченные	-213685	-141950
1.1.3	Комиссии полученные	42550	46178
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9962	-6280
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-565	-126
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	42855	29529
1.1.8	Прочие операционные доходы	24994	129675
1.1.9	Операционные расходы	-252192	-330561
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-29709	-40421
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-63108	88348
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1354	-15866
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	116955	-983286

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-19923	177187
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-150000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-82081	115535
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-157528	1094642
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	90894	11250
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-10071	-161114
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-10426	156289
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	359	-31441
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10673	15026
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4518	-1881
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	100	0
2.7	Дивиденды полученные	-780	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5834	-18296
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-59167	-49296
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-59167	-49296
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-24284	-8986
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-88043	79711
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	556547	476836
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	468504	556547

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 786-377301811
«18» февраля 2011 г.



Арзумян Г.М.
Четкина С.В.

Куракина М.А.



По мнению ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации АКБ «Трансстройбанк» (Закрытое Акционерное Общество) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»
- лицензия №	Е 002367
- дата выдачи лицензии	06.11.2002г.
- срок действия лицензии	До 05.11.2012г.
- наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя	Карлин И.С.
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
- фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Карлин Игорь Савельевич
- должность	Генеральный Директор
- номер документа	К 002176
- дата документа	20.12.2002
- название документа	Квалификационный аттестат



**Пояснительная записка АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)
к годовому отчету за 2010 год.**

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

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.

Изучая потребности уже сложившейся клиентуры и ориентируясь на привлечение новых клиентов, Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк, Трансстройбанк) основные усилия в 2010 году 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.

Основными направлениями активной политики, осуществляемой Банком в 2010 году, являлось кредитование корпоративных клиентов, физических лиц, вложения в векселя кредитных организаций.

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.

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.

Трансстройбанк стремится к комплексному обслуживанию клиентов. Совместными усилиями Департамента развития, продаж и клиентского обслуживания и отдела по оформлению и сопровождению операций с платежными картами разрабатываются и внедряются новые банковские продукты и услуги на базе банковских карт. В 2010 году Банк продолжил выдачу вкладчикам Банка банковских карт с разрешенным овердрафтом и льготными тарифами обслуживания.

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.

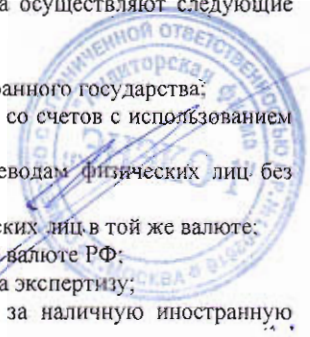
Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Москва осуществляется Банком в головном офисе, расположенном по адресу г. Москва, ул. Дубининская, 94, и в операционной кассе вне кассового узла, расположенной по адресу г. Москва, Вознесенский пер., д. 7.

Кассовое обслуживание юридических и физических лиц в г. Санкт-Петербург осуществляется Банком в операционных кассах вне кассового узла, расположенных по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, дом 4, л. А; г. Санкт-Петербург, 2-я линия Васильевского острова, дом 61/30, л. А и г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д. 166, лит. 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, дом 162в.

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

- покупка-продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства;
- прием и выдача наличной иностранной валюты и наличной валюты РФ на счета или со счетов с использованием платежных карт;
- прием и выплата наличной иностранной валюты и наличной валюты РФ по переводам физических лиц без открытия счета;
- прием и выдача наличной иностранной валюты для зачисления или со счетов физических лиц в той же валюте;
- прием и выдача наличной валюты РФ для зачисления или со счетов физических лиц в валюте РФ;
- прием денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности для направления на экспертизу;
- покупка-продажа дорожных чеков, номинированных в долларах США или Евро за наличную иностранную валюту;
- прием и выдача денежных средств при осуществлении переводов Вестерн Юнион и МИГОМ;
- 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 монет;



- совершение кассовых операций по продаже физическим лицам монет иностранных государств из драгоценных металлов.

На 1 января 2011 года Трансстройбанком установлено 7 банкоматов:

- Москва, ул. Дубининская, д. 94 (здание Головного офиса Банка);
- Москва, Вознесенский пер., д. 7 (в здании гостиницы CourtYard by Marriott Moscow City Center);
- Москва, ул. Щипок, д. 18 (на территории компании ЗАО «Альбион М»);
- Москва, ул. Ольховская, д. 23 (в здании гостиницы The Mandarin Residences);
- Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А (в здании гостиницы Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel);
- Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в (в здании гостиницы Renaissance Samara Hotel);
- Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, д.166 А (в здании гостиницы Courtyard by Marriott St. Petersburg Center West Pushkin Hotel).

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). Банка 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. За 2010 г. количество установленных терминалов выросло на 22 %, а количество торгово-сервисных предприятий выросло на 20 %.

Стратегия развития Трансстройбанка в 2010 году:

Сегодня Трансстройбанк претворяет в жизнь стратегию, направленную на дальнейшее развитие универсальности и оказание самого широкого спектра финансово-банковских услуг как корпоративным, так и частным клиентам. При реализации стратегии развития Трансстройбанк особое внимание уделяет вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в том числе, внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Стратегической целью Банка является расширение работы в российских регионах. Сегодня банк принимает участие в финансировании нескольких программ, одна из которых – строительство гостиничных комплексов в 20 городах России, управление которыми в последствии будет передано Marriott International Inc. В этих же гостиничных комплексах планируется открытие внутренних структурных подразделений (ОКВКУ или филиалов) Банка, которые расширят географию его работы.

Для достижения более высоких показателей доходности активов Банком планируется в значительной степени увеличить объемы гарантийных операций и кредитования как финансового сектора, так и корпоративной клиентуры, активизировать деятельность на рынке ценных бумаг, используя имеющиеся для этого возможности.

Стратегия Трансстройбанка представляет собой основные направления деятельности и развития Банка, комплекс поставленных задач, инструментов и средств, направленных для их решения. Стратегия связывает воедино цели, задачи и методы их решения.

Цель Банка – укрепление стабильности Банка и дальнейшее его развитие на рынке банковских услуг.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- увеличение доходов от имеющейся клиентской базы;
- расширение клиентской базы;
- достижение оптимального уровня диверсификации бизнеса;
- покрытие комиссионной маржой постоянных издержек.

Особое внимание Банк уделяет и будет уделять контролю за рисками банковской деятельности. Рост бизнеса не должен приводить к повышению уровня рисков.

Одними из приоритетных направлений деятельности Банка являются следующие направления:

- оказание клиентам комплекса банковских продуктов и услуг;
- оказание клиентам банковских и финансовых услуг высокого качества;
- оперативность оказываемых услуг;
- развитие и совершенствование технологий проведения банковских операций и оказываемых услуг;
- увеличение эффективности проведения операций путем оптимизации операционных процессов и сокращения издержек.

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

Предоставление качественных услуг клиентам должно ориентироваться на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента. Банк должен всесторонне способствовать получению клиентом прибыли, а также оптимизации и совершенствованию его бизнеса, т.к. прибыльность и успех клиента напрямую связан с прибыльностью Банка, развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг. Банк делает ставку на оперативность и качество банковских продуктов.



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.

Расширение клиентской базы тесно связано с определением основной целевой подгруппы клиентов и выделением приоритетных для Банка секторов экономики.

Основная целевая подгруппа клиентов – средние и мелкие предприятия (юридические лица) частной формы собственности. Это не означает отказа от существующего сотрудничества с предприятиями других форм собственности, а лишь подчеркивает то, что система продаж банковских услуг будет ориентирована, прежде всего, на рыночный, независимый от административных решений сектор, увеличение его доли в бизнесе Банка.

Вторую целевую подгруппу клиентов представляют состоятельные физические лица, в первую очередь, руководители и высшие менеджеры обслуживаемых предприятий. Банк предлагает корпоративным клиентам программы розничного обслуживания сотрудников.

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

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

Банк не отказывается от продажи банковских продуктов клиентам из других секторов экономики и групп населения. В тоже время система продвижения продуктов и услуг Банка ориентирована на целевую группу.

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.

Банк не является розничным банком. Банк предпочитает точность индивидуального банковского сервиса, основанного на принципах финансового консалтинга.

В связи с этим Банк стремится к комплексному подходу в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж ориентирована именно на продажу комплекса банковских продуктов и услуг.

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.

Задача укрепления стабильности требует пристального внимания к диверсификации бизнеса, а именно, 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 прочее. Планируемые показатели диверсификации являются индикаторами, к соответствию с которыми следует стремиться. Правление Банка контролирует данные показатели и стимулирует структурные подразделения для их выполнения.

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.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Один из немаловажных факторов успешного функционирования банка в современных условиях является качественная система управления банковскими рисками. В 2010 году 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, валютного риска, операционного риска.



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

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности (риск ликвидности);
- валютный риск;
- фондовый риск;
- операционный риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации).

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.

Формирование резервов осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2011 сформированный резерв составил 414.681 тыс. руб., в т.ч.:

- по ссудной задолженности – 386.386 тыс. руб.
- по прочим активам – 18.537 тыс. руб.
- по условным обязательствам кредитного характера – 9.758 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2010 сформированный резерв составил 439.003 тыс. руб., в т.ч.:

- по ссудной задолженности – 402.308 тыс. руб.
- по прочим активам – 18.537 тыс. руб.
- по условным обязательствам кредитного характера – 18.158 тыс. руб.

Управление банковскими рисками и их мониторинг осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка:

- Положение о Совете директоров;
- Положение о Правлении;
- Кредитная политика;
- Стратегия диверсификации кредитного портфеля и концентрации кредитного риска;
- Основные принципы оценки и управления рисками, возникающими в деятельности АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Положение по управлению и оценке риска ликвидности;
- Положение об оценке и управлении валютным риском;
- Методика оценки фондового риска;
- Положение по управлению и оценке процентного риска;
- Положение по управлению операционным риском;
- Положение об оценке и управлении правовым и риском потери деловой репутации;
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Общая методика оценки кредитного риска по ссудам, ссудным задолженностям, условным обязательствам кредитного характера;
- Методика оценки финансового состояния заемщика - физического лица;
- Методика определения категории качества, размера резерва и лимита по операциям с банками-контрагентами;
- Методика определения категории качества и лимита страхового риска на операции со страховыми компаниями;
- Методика оценки вложений в акции (доли) третьих лиц;
- Методика оценки кредитного риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд (потребительские кредиты);
- Методика оценки производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по хозяйственным операциям;
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по прочим требованиям банка;
- Методика оценки риска и порядок формирования резерва на возможные потери по портфелю однородных требований по овердрафтам по платежным картам;
- Правила передачи документов (оригиналов) в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО);
- Порядок взаимодействия с банками-контрагентами по обмену финансовой отчетностью;
- Инструкция «О порядке разработки, согласования, утверждения, хранения и отмены нормативных документов АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО).

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

В целях управления и контроля за банковскими рисками, для независимого расчета показателей, необходимых для достоверной и полной оценки банковских рисков, в Банке функционирует структурное подразделение – Управление финансового анализа и риск-менеджмента, которое независимо в своей деятельности от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Совершение Банком сделок и проведение операций в пределах, установленных уполномоченным органом – Кредитным комитетом Банка.



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

- управление кредитным риском;
- установление лимитов на проведение операций, содержащих кредитный риск, в том числе, установление лимитов при проведении операций на денежном, валютном и фондовом рынках (конверсионных операций, кредитных операций и операций с ценными бумагами);
- управление валютным и рыночным рисками.

В отчетном периоде 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», 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 Приложением № 1 Положения Банка России №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.

Правление Банка также, в пределах своей компетенции, осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля и контролирует уровень рисков.

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.

Советом директоров Банка 02.02.2010 был утвержден План проверок Службы внутреннего аудита на 2010 год, предусматривающий методологию цикличности проверок головного офиса Банка и операционных касс вне кассового узла. В соответствии с утвержденным Планом проверок в 2010 году Службой внутреннего аудита была проведена 31 проверка. 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.

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

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

1. Контроль за кредитным риском.

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

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

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

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

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.

2. Контроль за риском ликвидности.

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 №110-И от 16.01.2004;
- ежемесячно – Управлением финансового анализа и риск-менеджмента за соблюдением предельных значений коэффициентов ликвидности в условиях стресс-тестирования;
- на постоянной основе – Службой внутреннего аудита осуществляются проверки соблюдения порядка расчета показателей, совершения сделок и соблюдения внутренних документов Банка.

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

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

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

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

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

3. Контроль за валютным риском

При оценке валютного риска Банк руководствуется как рекомендациями Банка России, так и опытом российских и зарубежных банков. На ежедневной основе осуществляется мониторинг открытой валютной позиции Банка. Анализируются как открытые валютные позиции по отдельным валютам, так и позиция в целом. Также Банк осуществляет оценку валютного риска методами статистического анализа.

4. Контроль за операционным риском.

Операционный риск представляет собой возможные убытки вследствие несовершенства технологий и систем управления, ошибок в бухгалтерском учете, недостатков в ненадлежащем оформлении юридической документации и др. В Банке разработаны процедуры оценки и управления операционным риском. Мониторинг случаев операционного риска осуществляется на постоянной основе. Также для управления операционными рисками Банка поддерживает эффективную систему внутреннего контроля на различных уровнях организационной структуры. Особая роль в снижении операционных рисков возложена на Службу внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль деятельности всех подразделений Банка, осуществляет функции надзора за соблюдением операционных правил, процедур и регламентов. Базой для минимизации операционного риска служит четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями Банка и выстроенная система бизнес-процессов. Банк регулярно совершенствует процедуры и механизмы оценки операционного риска.

5. Прочие риски.

Прочие риски – ценовой риск, фондовый риск, базисный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности, стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов, риск внедрения новых продуктов и технологий, риск несоответствия, риск потери репутации и иные оцениваются Банком в соответствии с внутренними документами Банка.

Фондовый риск представляет собой риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов. 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.

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

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 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.

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.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности - т. е. 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;
- осматрительности - т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой - т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости - т. е. 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 - т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости - т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными и информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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

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

Учет ценных бумаг ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

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 ЦБ РФ 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.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2010 год соответствует принципам и правилам Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-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» № 302-П.

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

Разработаны и утверждены методы надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие изменения в учетной политике, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П.

Годовой отчет Банка за 2010 год составлен с учетом требований, изложенных в Указании Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Итоги деятельности Банка за истекший год.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2011 года с учетом проведенных Банком операций после отчетной даты составил 1'239'649 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2010 года капитал увеличился на 107'741 тыс. руб. (на 01.01.2009 – 1'131'908 тыс. руб.).

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

За 2010 год валюта баланса Банка уменьшилась на 180'950 тыс. руб. и составила на 01.01.2011 3'942'655 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 4'123'605 тыс. руб.).

По итогам деятельности Банка за 2010 год получено 60'113 тыс. руб. прибыли. По сравнению с 2009 годом прибыль банка увеличилась на 946 тыс. руб. (за 2009 год – 59'167 тыс. руб.).

Платежи в бюджет по налогу на прибыль по итогам 2010 года составили 17'005 тыс. руб.

По итогам деятельности Банка за 2010 год получено:

- чистых процентных доходов 244'901 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 213'873 тыс. руб.);
- чистых доходов от операций с иностранной валютой 42'855 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 29'529 тыс. руб.);
- доходов от участия в капитале других юридических лиц 780 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 0);
- комиссионных доходов 42'550 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 46'178 тыс. руб.);
- прибыль после налогообложения за 2010 год составила 60'113 тыс. руб. (на 01.01.2010 – 59'167 тыс. руб.);

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка за № 110 от 26.11.2010 «О проведении инвентаризации имущества Банка» комиссией проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2010.

Инвентаризации подлежали:

- Основные средства (бал. счет 604) – 30'916 тыс. руб.;
- Материальные запасы (бал. счет 610) – 519 тыс. руб.;
- Расходы будущих периодов (бал. счет 61403) – 3'323 тыс. руб.;
- Расчеты с подотчетными лицами, поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами-кредиторами (бал. счета 60308, 60312, 60314) – 3'619 тыс. руб.;
- Имущество, полученное в аренду (в/бал. счет 91507) – 79'456 тыс. руб.;
- Имущество, сданное в аренду (в/бал. счет 91501) – 1'088 тыс. руб.;
- Счета клиентов банка (расчетные, текущие, ссудные, депозитные);
- Юридические дела клиентов;
- Денежные средства, денежные документы, бланки строгой отчетности, другие ценности и документы в кассе.

Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено, финансовые обязательства отражены в учете в полном объеме.

Ревизия наличных денежных средств в кассе произведена по состоянию на 1 января 2011 года в соответствии с положением Банка России № 318-П от 24.04.2008, излишек и недостач, а также расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.



Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

При урегулировании требований и обязательств на конец года осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.
Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах: 60312 – 3'605 тыс. руб., 47423 – 988 тыс. руб., расхождения с результатами инвентаризации не выявлены. Оформлены двухсторонние акты сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.
Сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах: 60311 – 988 тыс. рублей, 47422 – 390 тыс. руб., расхождения с результатами инвентаризации не выявлены. Оформлены двухсторонние акты сверок кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Невыясненные суммы и незавершенные расчеты.

Приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. На балансовом счете 47416 остаток в размере 341 тыс. рублей составляют суммы по четырем расчетным документам, которые были зачислены по назначению в первые рабочие дни 2011 года.
Незавершенных расчетов по операциям с клиентами у Банка нет.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

События после отчетной даты (СПОД) проводились согласно Указанию Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Событиями после отчетной даты (СПОД) для Банка явились следующие операции:

- перенос остатков со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 5'601'335 тыс. руб.;
- начисление страхового взноса в фонд страхования депозитов за отчетный год со счета № 70706 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в сумме 616 тыс. руб.;
- восстановление сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и информации, полученной при составлении годового отчета, в сумме 28'467 тыс. руб.;
- начисление сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и информации, полученной при составлении годового отчета, в сумме 35'923 тыс. руб.;
- отражение операций по получению после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в сумме 1'421 тыс. руб.;
- отражение факта получения после отчетной даты дивидендов от участия в капитале юридических лиц в сумме начисления 780 тыс. руб. и суммы удержанного налога 70 тыс. руб. по счетам № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» и № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение доплаты по налогу на прибыль за отчетный год со счета № 70711 «Налог на прибыль» на счет № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 24 тыс. руб.;
- отражение переплаты по налогу на прибыль за отчетный год со счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на счет № 70711 «Налог на прибыль» в сумме 7'619 тыс. руб.;
- перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 5'661'018 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

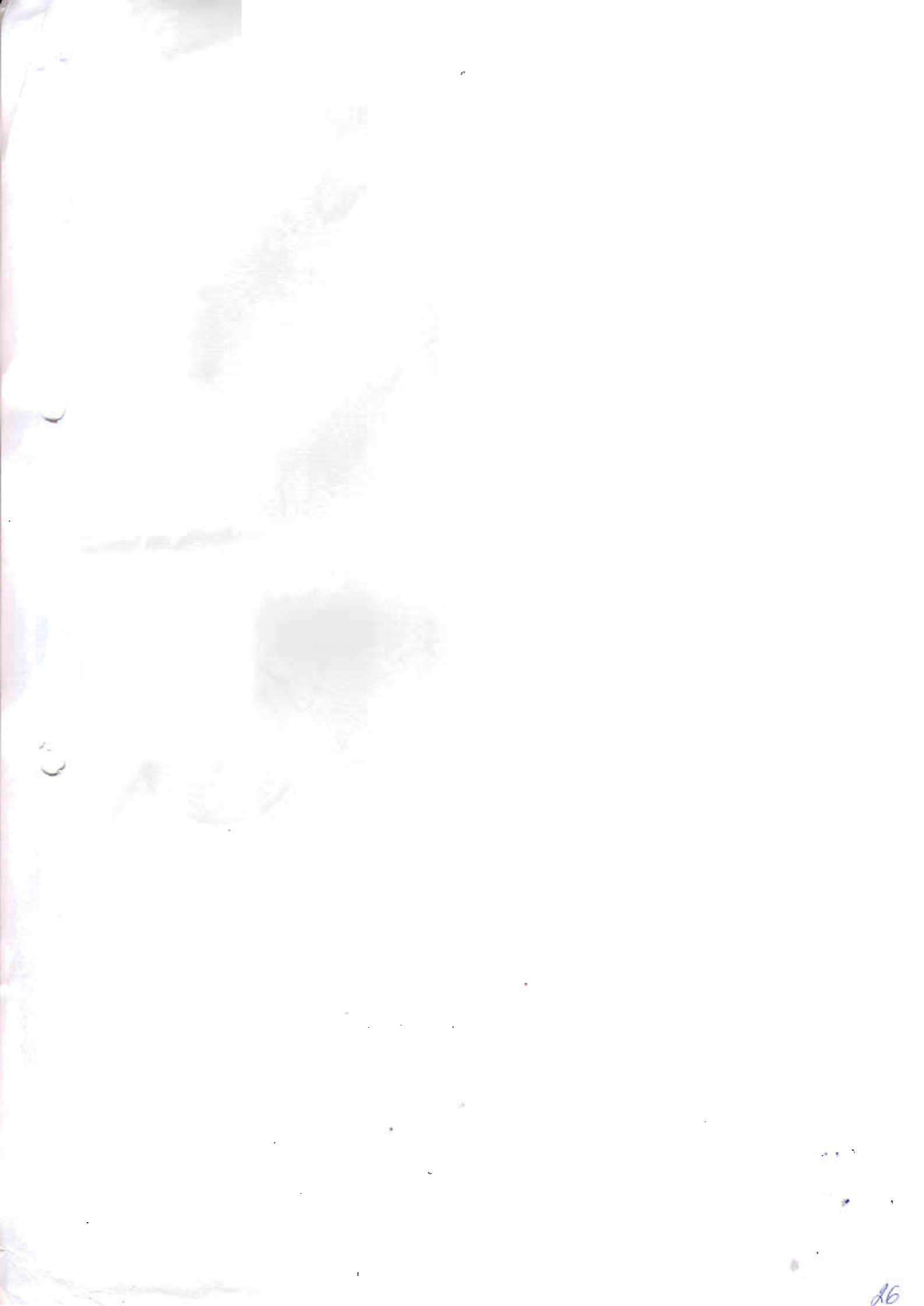
Исполнитель:
М.А. Куракина
786-3773 (доб. 181)



Г.М. Арзуманян

С.В. Четкина





Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 26 (двадцать шесть) листов.

Генеральный директор
ООО АФ «ЭНЖКО-1»

/Карлин И.С./

