

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	7
Отчет о финансовом положении.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания к финансовой отчетности.....	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	12
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Чистый процентный доход.....	28
5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой.....	28
6 Комиссионные доходы.....	29
7 Комиссионные расходы.....	29
8 Прочие операционные доходы и расходы.....	29
9 Расходы на персонал.....	29
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	30
11 Доход/(расход) по налогу на прибыль.....	30
12 Денежные средства и их эквиваленты.....	32
13 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
14 Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения.....	34
15 Кредиты, выданные клиентам.....	35
16 Основные средства и нематериальные активы.....	40
17 Прочие активы.....	40
18 Счета и депозиты банков.....	41
19 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	41
20 Передача финансовых активов.....	41
21 Текущие счета и депозиты клиентов.....	42
22 Субординированные займы.....	42
23 Прочие обязательства.....	43
24 Акционерный капитал и резервы.....	43
25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	43
26 Управление капиталом.....	62
27 Забалансовые и условные обязательства.....	63
28 Операции со связанными сторонами.....	65
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	66
30 События после отчетной даты.....	68

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКБ «Трансстройбанк» (АО)

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Акционерное общество) (АКБ «Трансстройбанк» (АО), ОГРН 1027739582089, Российская Федерация, город Москва, 115093, улица Дубининская, дом 94) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики (далее – «Отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Трансстройбанк» (АО) по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

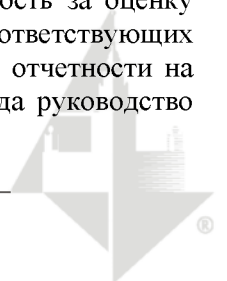
Прочие сведения

Руководство Банка 17 апреля 2017 года составило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Мы провели аудит этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и выразили немодифицированное мнение о данной отчетности 20 апреля 2017 года.

Ответственность руководства Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство



намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери Банка соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение независимого аудитора

Милюкова И.М.,
Партнер



Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»)
ОГРН 1027700477958

Российская Федерация, Москва, 119192, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: Российская Федерация, Москва, 123022, улица 2-я Звенигородская, дом 13, строение 41.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11506029300.

Член HLB International, международной сети независимых аудиторских и консультационных фирм.

28 апреля 2017 г.



АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	896 889	749 756
Процентные расходы	4	(451 914)	(411 512)
Чистый процентный доход	4	444 975	338 244
Создание резерва под обесценение кредитов	15	(73 093)	(41 113)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		371 882	297 131
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	5	(7 744)	4 659
Комиссионные доходы	6	107 645	68 840
Комиссионные расходы	7	(16 955)	(45 327)
Чистый доход / (расход) от продажи финансовых активов		(18 059)	(7 129)
Прочие операционные доходы и расходы	8	1 127	75 939
Операционные доходы		437 896	394 113
Расходы на персонал	9	(253 545)	(210 078)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(169 388)	(156 132)
Прибыль до налогообложения		14 963	27 903
Доход/(расход) по налогу на прибыль	11	1 782	(20 337)
Чистая прибыль за год		16 745	7 566
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:			
— чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи		24 588	4 955
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(4 917)	(991)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19 671	3 964
Общий совокупный доход за год		36 416	11 530

Финансовая отчетность была одобрена Советом директоров 28 апреля 2017 года и подписана от его имени:

Читипаховян С.П.
Председатель Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	560 056	1 255 323
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		48 161	30 196
Депозиты в банках		377 098	6 689
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	13	1 907 389	749 367
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	14	-	620 638
Кредиты, выданные клиентам	15	5 073 236	4 779 140
Основные средства и нематериальные активы	16	25 056	27 369
Прочие активы	17	139 110	134 459
Всего активов		8 130 106	7 603 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	18	383 430	390 299
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	19	889 377	548 268
Текущие счета и депозиты клиентов	21	4 919 460	4 936 896
Выпущенные векселя		501 329	304 543
Субординированные займы	22	267 620	267 620
Отложенные налоговые обязательства	11	481	13 010
Прочие обязательства	23	42 736	53 288
Всего обязательств		7 004 433	6 513 924
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	990 195	990 195
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		689	(18 982)
Нераспределенная прибыль		134 789	118 044
Всего капитала		1 125 673	1 089 257
Всего обязательств и капитала		8 130 106	7 603 181


Читипаховян С.П.
Председатель Правления



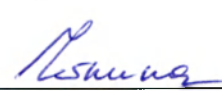
Четкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	990 195	(22 946)	110 478	1 077 727
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	7 566	7 566
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	3 964	-	3 964
Общий совокупный доход	-	3 964	7 566	11 530
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	990 195	(18 982)	118 044	1 089 257
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	16 745	16 745
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	19 671	-	19 671
Общий совокупный доход	-	19 671	16 745	36 416
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	990 195	689	134 789	1 125 673


Читипаховян С.П.
Председатель Правления




Четкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	876 109	729 481
Проценты уплаченные	(525 151)	(384 064)
Комиссии полученные	53 606	79 330
Комиссии уплаченные	(16 955)	(45 327)
Доход, полученный от торговых операций с иностранной валютой	36 330	5 781
Прочие операционные доходы полученные	1 476	61 987
Расходы на персонал уплаченные	(262 304)	(213 291)
Прочие административные расходы уплаченные	(163 665)	(147 937)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(17 965)	6 037
Депозиты в банках	(393 132)	(4 695)
Кредиты, выданные клиентам	(453 990)	(67 314)
Прочие активы	(8 496)	(10 926)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	20 866	(534 177)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	341 974	(189 759)
Текущие счета и депозиты клиентов	235 275	840 456
Выпущенные векселя	254 475	223 982
Прочие обязательства	87 316	(66 667)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	65 769	282 897
Налог на прибыль уплаченный	(14 360)	(13 816)
Чистое поступление/(отток) денежных средств от операционной деятельности	51 409	269 081
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 022)	(20 106)
Продажа основных средств и нематериальных активов	5 193	572
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(648 442)	(97 265)
Чистое поступление/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(656 271)	(116 799)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и их эквивалентов	(604 862)	152 282
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(90 405)	166 704
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 255 323	936 337
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	560 056	1 255 323

Читипаховян С.П.
Председатель Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.