

## **АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

### **Финансовая отчетность**

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 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 .....	20
4 Чистый процентный доход .....	31
5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой.....	31
6 Комиссионные доходы .....	31
7 Комиссионные расходы .....	32
8 Прочие операционные доходы и расходы.....	32
9 Расходы на персонал .....	32
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	32
11 Доход/(расход) по налогу на прибыль .....	33
12 Денежные средства и их эквиваленты.....	35
13 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
14 Кредиты, выданные клиентам .....	37
15 Основные средства и нематериальные активы.....	43
16 Прочие активы .....	44
17 Счета и депозиты банков .....	44
18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	44
19 Передача финансовых активов.....	44
20 Текущие счета и депозиты клиентов .....	45
21 Субординированные займы .....	46
22 Прочие обязательства .....	46
23 Акционерный капитал и резервы.....	47
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	47
25 Управление капиталом.....	65
26 Забалансовые и условные обязательства .....	66
27 Операции со связанными сторонами.....	68
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	69
29 События после отчетной даты.....	71

## **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 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 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 30 марта 2018 года составило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 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 2018 года.

#### ***Ответственность руководства и Совета директоров 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

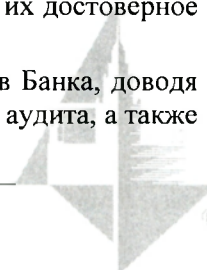
### ***Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности***

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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также





о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## **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 2017 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

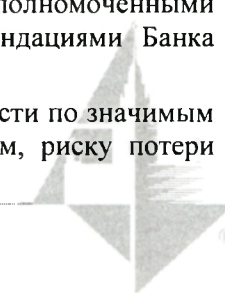
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, осуществления стресс-тестирования указанных значимых рисков, а также методики выявления и управления прочими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам, риску потери





ликвидности, риску концентрации, по прочим банковским рискам, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками: кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также прочими рисками 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 2017 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 2017 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***

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «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),  
ОПНЗ 11506029300.

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

28 апреля 2018 г.



АКБ «Трансстройбанк» (АО)  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	945 056	896 889
Процентные расходы	4	(427 495)	(451 914)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>517 561</b>	<b>444 975</b>
Создание резерва под обесценение кредитов	15	(85 204)	(73 093)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>432 357</b>	<b>371 882</b>
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	5	4 408	(7 744)
Комиссионные доходы	6	116 179	107 645
Комиссионные расходы	7	(20 829)	(16 955)
Чистый доход / (расход) от продажи финансовых активов		(5 830)	(18 059)
Прочие операционные доходы и расходы	8	(47 370)	1 127
<b>Операционные доходы</b>		<b>478 915</b>	<b>437 896</b>
Расходы на персонал	9	(253 960)	(253 545)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(202 704)	(169 388)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22 251</b>	<b>14 963</b>
Доход/(расход) по налогу на прибыль	11	(9 156)	1 782
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>13 095</b>	<b>16 745</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<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			
		2 958	24 588
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(592)	(4 917)
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>2 366</b>	<b>19 671</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>15 461</b>	<b>36 416</b>

Финансовая отчетность была одобрена Советом директоров 28 апреля 2018 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.

АКБ «Трансстройбанк» (АО)  
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года

	Примечания	31 декабря 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	623 587	560 056
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		51 903	48 161
Депозиты в банках		253 895	377 098
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	13	1 952 481	1 907 389
Кредиты, выданные клиентам	14	5 026 194	5 073 236
Основные средства и нематериальные активы	15	17 199	25 056
Прочие активы	16	144 127	139 110
<b>Всего активов</b>		<b>8 069 386</b>	<b>8 130 106</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	17	98	383 430
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	1 185 045	889 377
Текущие счета и депозиты клиентов	20	4 878 192	4 919 460
Выпущенные векселя		593 451	501 329
Субординированные займы	21	212 620	267 620
Отложенные налоговые обязательства	11	2 828	481
Прочие обязательства	22	56 018	42 736
<b>Всего обязательств</b>		<b>6 928 252</b>	<b>7 004 433</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	990 195	990 195
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		3 055	689
Нераспределенная прибыль		147 884	134 789
<b>Всего капитала</b>		<b>1 141 134</b>	<b>1 125 673</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>8 069 386</b>	<b>8 130 106</b>

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 2016 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, имеющихся 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
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	13 095	13 095
Прочий совокупный доход				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	2 366	-	2 366
Общий совокупный доход	-	2 366	13 095	15 461
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	990 195	3 055	147 884	1 141 134

Читипаховая 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.

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	933 439	876 109
Проценты уплаченные	(455 517)	(525 151)
Комиссии полученные	121 398	53 606
Комиссии уплаченные	(20 829)	(16 955)
Доход, полученный от торговых операций с иностранной валютой	26 367	36 330
Прочие операционные доходы полученные	(58 101)	1 476
Расходы на персонал уплаченные	(253 959)	(262 304)
Прочие административные расходы уплаченные	(184 015)	(163 665)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(3 742)	(17 965)
Депозиты в банках	117 346	(393 132)
Кредиты, выданные клиентам	(25 889)	(453 990)
Прочие активы	(9 029)	(8 496)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(402 303)	20 866
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	296 198	341 974
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 461)	235 275
Выпущенные векселя	117 274	254 475
Прочие обязательства	5 734	87 316
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>188 911</b>	<b>65 769</b>
Налог на прибыль уплаченный	(4 644)	(14 360)
<b>Чистое поступление/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>184 267</b>	<b>51 409</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 533)	(13 022)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2 604	5 193
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(90 368)	(648 442)
<b>Чистое поступление/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(94 297)</b>	<b>(656 271)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированных займов	(55 000)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(55 000)</b>	
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и их эквивалентов</b>	<b>34 970</b>	<b>(604 862)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	28 561	(90 405)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	560 056	1 255 323
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>623 587</b>	<b>560 056</b>
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.