

**АКБ «Трансстройбанк» (АО)**

**Финансовая отчетность**

по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

и аудиторское заключение

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет об изменениях капитала .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10
1 Введение .....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	11
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Чистый процентный доход.....	25
5 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	26
6 Комиссионные доходы .....	26
7 Комиссионные расходы.....	26
8 Прочие операционные доходы.....	26
9 Расходы на персонал.....	27
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	27
11 Расход по налогу на прибыль.....	27
12 Денежные средства и их эквиваленты .....	30
13 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
14 Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения .....	32
15 Кредиты, выданные клиентам.....	33
16 Основные средства и нематериальные активы.....	38
17 Прочие активы.....	39
18 Счета и депозиты банков.....	39
19 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» .....	39
20 Передача финансовых активов .....	40
21 Текущие счета и депозиты клиентов.....	40
22 Субординированные займы.....	41
23 Прочие обязательства .....	41
24 Акционерный капитал и резервы.....	42
25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	42
26 Управление капиталом .....	60
27 Забалансовые и условные обязательства .....	61
28 Операции со связанными сторонами.....	63
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	64
30 События после отчетной даты .....	66

## **Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО) за 2015 год**

### ***Аудируемое лицо***

Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк» (Акционерное общество) (АКБ «Трансстройбанк» (АО)).

Место нахождения: Российская Федерация, 116093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94.

ОГРН 1027739582089.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2807, 28 апреля 1994 г.

### ***Аудитор***

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

Место нахождения: 119192, Российская Федерация, г. Москва, Мичуринский проспект, д. 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Адрес: 123022, Российская Федерация, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 11506029300 в реестре НП ААС.

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности АКБ «Трансстройбанк» (АО), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «Отчетность»).

### ***Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Отчетности во всех существенных отношениях 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 Отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 и достоверность Отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Трансстройбанк» (АО), по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **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 финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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.

Партнер  
ЗАО «Универс-Аудит»

Милокова И.М.,  
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
20002005224, квалификационный аттестат аудитора № 02-000042



Менеджер проекта

Опалева М.В.,  
основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
21606008354, квалификационный аттестат аудитора № 02-000113

29 апреля 2016 г.

АКБ «Трансстройбанк» (АО)  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	749 756	648 932
Процентные расходы	4	(411 512)	(357 377)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>338 244</b>	<b>291 555</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	15	(41 113)	36 535
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>297 131</b>	<b>328 090</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5	4 659	29 161
Комиссионные доходы	6	68 840	55 336
Комиссионные расходы	7	(45 327)	(40 641)
Чистый доход от продажи финансовых активов		(7 129)	349
Прочие операционные доходы	8	75 939	23 513
<b>Операционные доходы</b>		<b>394 113</b>	<b>395 808</b>
Расходы на персонал	9	(210 078)	(188 093)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(156 132)	(147 509)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>27 903</b>	<b>60 206</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(20 337)	(20 023)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>7 566</b>	<b>40 183</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) 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, имеющихся в наличии для продажи:			
– чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		4 955	(35 961)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(991)	7 192
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>3 964</b>	<b>(28 769)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>11 530</b>	<b>11 414</b>

Финансовая отчетность была одобрена Советом директоров 29 апреля 2016 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 по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	1 255 323	936 337
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		30 196	36 233
Депозиты в банках		6 689	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	13	749 367	316 339
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	14	620 638	971 505
Кредиты, выданные клиентам	15	4 779 140	4 385 872
Основные средства и нематериальные активы	16	27 369	13 058
Прочие активы	17	134 459	116 539
<b>Всего активов</b>		<b>7 603 181</b>	<b>6 775 883</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	18	390 299	912 454
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	19	548 268	736 985
Текущие счета и депозиты клиентов	21	4 936 896	3 585 882
Выпущенные векселя		304 543	64 719
Субординированные займы	22	267 620	267 620
Отложенные налоговые обязательства	11	13 010	1 685
Прочие обязательства	23	53 288	128 811
<b>Всего обязательств</b>		<b>6 513 924</b>	<b>5 698 156</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	24	990 195	990 195
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(18 982)	(22 946)
Нераспределенная прибыль		118 044	110 478
<b>Всего капитала</b>		<b>1 089 257</b>	<b>1 077 727</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>7 603 181</b>	<b>6 775 883</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 2014 года	990 195	5 823	70 295	1 066 313
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	40 183	40 183
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	-	(28 769)	-	(28 769)
Общий совокупный доход	-	(28 769)	40 183	11 414
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	990 195	(22 946)	110 478	1 077 727
Общий совокупный доход				
Чистая прибыль	-	-	7 566	7 566
Прочий совокупный убыток				
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	-	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

Читипаховян С.П.  
Председатель Правления



Четкина С.В.  
Главный бухгалтер

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



Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	729 481	654 022
Проценты уплаченные	(384 064)	(358 390)
Комиссии полученные	79 330	55 187
Комиссии уплаченные	(45 327)	(40 641)
Доход, полученный от торговых операций с иностранной валютой	5 781	36 330
Прочие операционные доходы полученные	61 987	23 863
Расходы на персонал уплаченные	(213 291)	(191 762)
Прочие административные расходы уплаченные	(147 937)	(146 424)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 037	19 088
Депозиты в банках	(4 695)	308 913
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
Кредиты, выданные клиентам	(67 314)	50 579
Прочие активы	(10 926)	54 185
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(534 177)	(47 281)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(189 759)	71 852
Текущие счета и депозиты клиентов	840 456	(739 129)
Выпущенные векселя	223 982	(240 484)
Прочие обязательства	(66 667)	887
<b>Чистый (отток)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>282 897</b>	<b>(489 205)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(13 816)	(10 678)
<b>Чистый (отток)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>269 081</b>	<b>(499 883)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(20 106)	(4 490)
Продажа основных средств и нематериальных активов	572	291
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(97 265)	359 994
<b>Чистое поступление/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(116 799)</b>	<b>355 795</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированных займов	-	(100 000)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(100 000)</b>
<b>Чистое (уменьшение)увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>152 282</b>	<b>(244 088)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	166 704	335 594
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	936 337	844 831
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<b>1 255 323</b>	<b>936 337</b>

12

Читипаховян С.П.  
Председатель Правления



Петкина С.В.  
Главный бухгалтер

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