

Заключение независимого аудитора по обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Акционерам АКБ «Трансстройбанк» (АО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка Трансстройбанк (Акционерное общество) (АКБ «Трансстройбанк» (АО), ОГРН 1027739582089, Российская Федерация, город Москва, 115093, улица Дубининская, дом 94) (далее – «Организация»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее – «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Организации несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая

информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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», ОГРН 11506029300.

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

29 августа 2018 года



АКБ «Трансстройбанк» (АО)

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность**

за шесть месяцев 2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	9
4 Чистый процентный доход	13
5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	14
6 Комиссионные доходы	14
7 Комиссионные расходы	14
8 Прочие доходы и расходы	14
9 Расходы на персонал	15
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	15
11 Расходы по налогу на прибыль	15
12 Денежные средства и их эквиваленты	15
13 Инвестиционные финансовые активы	16
14 Кредиты, выданные клиентам	17
15 Основные средства и НМА	21
16 Прочие активы	21
17 Счета и депозиты банков	22
18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22
19 Передача финансовых активов	22
20 Текущие счета и депозиты клиентов	23
21 Субординированные займы	24
22 Акционерный капитал и резервы	24
23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	24
24 Управление капиталом	34
25 Операции со связанными сторонами	35
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	36

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев 2018 года

		6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	401 841	462 334
Процентные расходы	4	(183 737)	(221 438)
Чистый процентный доход	4	218 104	240 896
Создание резерва под кредитные убытки	14	6 282	(29 068)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		224 386	211 828
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	5	15 108	1 670
Комиссионные доходы	6	76 825	72 460
Комиссионные расходы	7	(13 450)	(9 538)
Чистый доход / (расход) от продажи инвестиционных финансовых активов		(9 294)	(2 373)
Прочие доходы и расходы	8	(18 176)	(25 979)
Операционные доходы		275 399	248 068
Расходы на персонал	9	(132 723)	(129 859)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(92 005)	(84 490)
Прибыль до налогообложения		50 671	33 719
Расходы по налогу на прибыль	11	(19 660)	(18 656)
Чистая прибыль за период		31 011	15 063
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34 667)	4 288
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		6 471	(858)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(28 196)	3 430
Общий совокупный доход за период		2 815	18 493

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Советом директоров 24 августа 2018 года и подписана от его имени:

Фабрин С.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный 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)
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	524 350	623 587
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		38 159	51 903
Средства и депозиты в банках		124 882	253 895
Инвестиционные финансовые активы	13	1 772 499	1 952 481
Кредиты, выданные клиентам	14	4 831 695	5 026 194
Основные средства и нематериальные активы	15	15 194	17 199
Прочие активы	16	63 497	144 127
Всего активов		7 370 276	8 069 386
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	98	98
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	18	1 242 211	1 185 045
Текущие счета и депозиты клиентов	20	4 255 861	4 878 192
Выпущенные векселя		497 575	593 451
Субординированные займы	21	212 620	212 620
Отложенные налоговые обязательства	11	4 468	2 829
Прочие обязательства		13 493	56 017
Всего обязательств		6 226 326	6 928 252
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	990 195	990 195
Резерв переоценки финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(25 141)	3 055
Нераспределенная прибыль		178 896	147 884
Всего капитала		1 143 950	1 141 134
Всего обязательств и капитала		7 370 276	8 069 386

Фабрин С.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

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

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев 2018 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв переоценки финансовых инструментов тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	990 195	689	134 789	1 125 673
Чистая прибыль за 6 месяцев 2017 года	-	-	15 063	15 063
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2017 года:				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	3 430	-	3 430
Общий совокупный доход за период	-	3 430	15 063	18 493
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	990 195	4 119	149 852	1 144 166
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	990 195	3 055	147 884	1 141 134
Чистая прибыль за 6 месяцев 2018 года	-	-	31 011	31 011
Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2018 года:				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
чистое изменение резерва переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога		(28 196)	-	(28 196)
Общий совокупный доход за период	-	(28 196)	31 011	2 815
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года	990 195	(25 141)	178 895	1 143 949

Фабрин С.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

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

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев 2018 года

	6 месяцев 2018 года тыс. рублей	6 месяцев 2017 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	406 594	451 252
Проценты уплаченные	(200 160)	(230 539)
Комиссии полученные	68 316	74 373
Комиссии уплаченные	(18 450)	(9 538)
Доход, полученный от торговых операций с иностранной валютой	27 942	13 110
Прочие операционные доходы полученные	(28 598)	(32 241)
Расходы на персонал уплаченные	(132 723)	(129 859)
Прочие административные расходы уплаченные	(88 015)	(74 784)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	13 744	5 585
Депозиты в банках	123 156	23 530
Кредиты, выданные клиентам	173 991	(253 697)
Прочие активы	80 560	(8 297)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	-	(239 941)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	38 725	208 127
Текущие счета и депозиты клиентов	(697 907)	228 692
Выпущенные векселя	(93 510)	(285 268)
Прочие обязательства	(12 831)	3 146
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(339 166)	(256 349)
Налог на прибыль уплаченный	(16 051)	(8 084)
Чистое поступление/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(355 217)	(264 433)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(13 022)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	10 733
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	237 941	190 700
Чистое поступление/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	237 941	188 411
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	-	(55 000)
Чистое поступление/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	(55 000)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и их эквивалентов	(117 276)	(131 022)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	18 039	13 911
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	623 587	560 056
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	524 350	442 944

Фабрин С.Ю.
Заместитель Председателя Правления



Четкина С.В.
Главный бухгалтер

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