

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 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	27
5 Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой.....	27
6 Комиссионные доходы	27
7 Комиссионные расходы	28
8 Прочие операционные доходы и расходы.....	28
9 Расходы на персонал	28
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы.....	29
11 Доход/(расход) по налогу на прибыль	29
12 Денежные средства и их эквиваленты.....	31
13 Инвестиционные финансовые активы.....	32
14 Кредиты, выданные клиентам	34
15 Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	40
16 Прочие активы	42
17 Счета и депозиты банков	42
18 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО».....	42
19 Передача финансовых активов.....	43
20 Текущие счета и депозиты клиентов	43
21 Субординированные займы	44
22 Выпущенные долговые ценные бумаги	44
23 Прочие обязательства	44
24 Акционерный капитал и резервы.....	45
25 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	45
26 Управление капиталом.....	63
27 Забалансовые и условные обязательства	63
28 Операции со связанными сторонами.....	66
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	67
30 События после отчетной даты.....	70

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 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, включающей основные положения 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

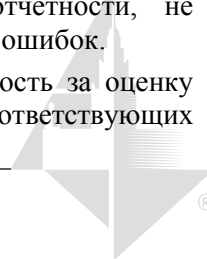
Прочие сведения

Руководство Банка 30 апреля 2020 года составило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 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 22 мая 2020 года.

Ответственность руководства и членов 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.

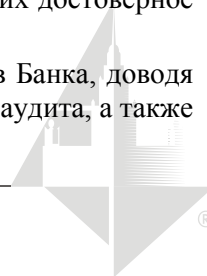
Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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 Банка;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 Банка 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 Банк 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-I «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-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

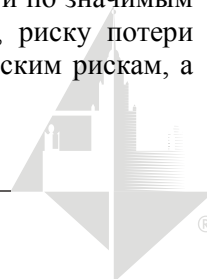
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации, регуляторным риском, 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам, риску потери ликвидности, риску концентрации, регуляторному риску, 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 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками: кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, 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 2019 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 2019 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



Гуров Д.Б.,
Директор департамента аудита

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),
ОРИЗ 11506029300.

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

22 мая 2020 г.

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

		2019 год	2018 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы	4	806 604	774 788
Процентные расходы	4	(419 516)	(347 160)
Чистый процентный доход	4	387 088	427 628
Создание резерва под кредитные убытки	4	(38 907)	(65 428)
Чистый процентный доход после резерва под кредитные убытки		348 181	362 200
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой	5	102 632	32 833
Комиссионные доходы	6	133 124	121 587
Комиссионные расходы	7	(37 934)	(24 238)
Чистый доход / (расход) от продажи инвестиционных финансовых активов		10 905	(20 109)
Прочие доходы и расходы	8	(45 513)	(21 931)
Операционные доходы		511 395	450 342
Расходы на персонал	9	(279 125)	(254 305)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(195 456)	(180 231)
Прибыль до налогообложения		36 814	15 806
Расходы по налогу на прибыль	11	(23 239)	(1 909)
Чистая прибыль за период		13 575	13 897
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		(4 377)	(4 514)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		875	903
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(3 502)	(3 611)
Общий совокупный доход за период		10 073	10 286

Финансовая отчетность подписана от имени Совета директоров Банка и планируется к одобрению Советом директоров Банка 25 мая 2020 года.

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 2019 года

	Примечания	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	767 777	498 683
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		40 060	36 184
Депозиты в банках		49 375	379 372
Инвестиционные финансовые активы	13	1 935 054	1 516 579
Кредиты, выданные клиентам	14	4 612 607	4 765 677
Основные средства и актив в форме права пользования	15	181 204	16 013
Прочие активы	16	242 507	82 565
Отложенные налоговые активы		515	2 718
Всего активов		7 829 099	7 297 791
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	17	98	98
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18	1 153 265	1 169 773
Текущие счета и депозиты клиентов	20	4 673 071	4 342 958
Выпущенные векселя	21	464 977	398 859
Субординированные займы	22	162 620	212 620
Отложенные налоговые обязательства	11	-	-
Обязательства по активу в форме права пользования	15	189 852	-
Прочие обязательства	23	23 035	22 063
Всего обязательств		6 666 918	6 146 371
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		990 195	990 195
Резерв переоценки финансовых инструментов		(4 058)	(556)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		688	-
Нераспределенная прибыль		175 356	161 781
Всего капитала		1 162 181	1 151 420
Всего обязательств и капитала		7 829 099	7 297 791

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.

АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Отчет об изменениях в капитале за 2019 год

	Акции Акционерный капитал	Резерв переоценки финансовых инструментов	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Всего капита- ла
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	990 195	3 055		147 884	1 141 134
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль	-	-		13 897	13 897
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	(3 611)		-	(3 611)
Общий совокупный доход	-	(3 611)		13 897	15 461
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	990 195	(556)		161 781	1 151 420
Общий совокупный доход					
Чистая прибыль	-	-		13 575	13 575
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога	-	(3 502)		-	(3 502)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			688		688
Общий совокупный доход	-	(3 502)	688	13 575	10 761
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года.	990 195	(4 058)	688	175 356	1 162 181

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.

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	707 767	777 249
Проценты уплаченные	(394 065)	(333 284)
Комиссии полученные	94 824	116 609
Комиссии уплаченные	(41 214)	(24 238)
Доход, полученный от торговых операций с иностранной валютой	88 514	51 564
Прочие операционные доходы полученные	(54 476)	(44 568)
Расходы на персонал уплаченные	(279 125)	(254 305)
Прочие административные расходы уплаченные	(105 380)	(174 896)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(3 876)	15 719
Депозиты в банках	329 997	(88 470)
Кредиты, выданные клиентам	106 429	310 040
Прочие активы	(153 730)	75 521
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	-	(55 033)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	9 098	(14 742)
Текущие счета и депозиты клиентов	353 415	(666 115)
Выпущенные векселя	61 521	(229 745)
Прочие обязательства	2 554	(9 818)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	722 253	(548 512)
Налог на прибыль уплаченный	(18 147)	(8 868)
Чистый (отток)/поступление денежных средств от операционной деятельности	704 106	(557 380)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(7 632)	(6 072)
Продажа основных средств и нематериальных активов		8 645
Продажа (приобретение) финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(396 221)	408 680
Чистое поступление/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(403 853)	411 253
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	(50 000)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(50 000)	-
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и их эквивалентов	250 253	(146 127)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	18 841	21 223
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	498 683	623 587
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	767 777	498 683

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.