

Акционерное общество

«Торговый Городской Банк»

**Финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2015 года**

г. Тверь

2016 год

Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	15
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	37
6. Денежные средства и их эквиваленты	42
7. Средства в других банках	42
8. Кредиты и дебиторская задолженность	43
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47
11. Основные средства и нематериальные активы	49
12. Инвестиционное имущество	50
13. Прочие активы	50
14. Средства клиентов	51
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.	52
17. Прочие обязательства	52
18. Прочие заемные средства	53
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	53
20. Прочие компоненты совокупного дохода	54
21. Процентные доходы и расходы	54
22. Комиссионные доходы и расходы	55
23. Прочий операционный доход	55
24. Административные и прочие операционные расходы	55
25. Налог на прибыль	56
26. Управление рисками	58
27. Управление капиталом	66
28. Условные обязательства	67
29. Производные финансовые инструменты	68
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
31. Операции со связанными сторонами	72
32. События после отчетной даты	74
33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	74

Аудиторское заключение независимого аудитора

Аktionерам АО БАНК «ТГБ» и иным заинтересованным лицам.

Мы провели аудит прилагаемой отчетности Акционерного общества «Торговый Городской Банк» (далее – АО БАНК «ТГБ» или Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменениях в собственном капитале, отчета о совокупном доходе и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации к данной финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую, по мнению руководства, для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его 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 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года №403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство АО БАНК «ТГБ» несет ответственность за выполнение 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 ст.42 Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных

нормативов, установленных Банком России;

- 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, сравнение и сверка числовых значений 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.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделение управления значимыми рисками не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены полномочными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам и рискам потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением 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 1 января 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор аудиторской фирмы

30 мая 2016 года



 Диденко О.Ю.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Торговый Городской Банк».

Сокращенное наименование: АО БАНК «ТГБ».

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16 декабря 1994г.
Регистрационный номер: № 3180.

Основной государственный регистрационный номер 1026900000050 от 05 августа 2002 года.

Место нахождения: 170100, г. Тверь, проспект Чайковского, д.1, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит»

Сокращенное наименование: ООО «Эдвайс Аудит».

Основной государственный регистрационный номер 1026000970225. Дата внесения записи 25 ноября 2002 года.

Место нахождения: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.

ООО «Эдвайс Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (СРО АПР) (Ассоциация). ООО «Эдвайс Аудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО АПР 18 февраля 2006 года за номером 1596, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301007374 от 28 декабря 2009 года.

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 819 572	1 806 580
Обязательные резервы на счетах в Банке России		41 092	157 903
Средства в других банках	7	291 697	247 553
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 335 825	3 106 417
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 019	296
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	465 096	70 493
Инвестиционное имущество	12	269 520	12 141
Основные средства и нематериальные активы	11	171 685	138 181
Прочие активы	13	27 989	33 848
Итого активов		7 426 495	5 573 412
Обязательства			
Средства клиентов	14	6 131 350	5 012 050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15		5 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	31 116	35 414
Прочие заемные средства	18	295 669	141 619
Прочие обязательства	17	25 529	22 219
Отложенное налоговое обязательство		50 957	8 298
Текущее обязательство по налогу на прибыль	25	21 741	9 680
Итого обязательств		6 556 362	5 234 498
Собственный капитал			
Уставный капитал	19	377 623	226 383
Эмиссионный доход	19	48 480	-
Добавочный капитал		200 000	
Фонд (дефицит) переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи		(667)	(1 581)
Фонд переоценки основных средств		69 576	63 018
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		175 121	51 094
Итого собственных средств		870 133	338 914
Итого обязательств и собственных средств		7 426 495	5 573 412

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «30» мая 2016 года.

Председатель Правления АО БАНК «ТГБ»

Главный бухгалтер



94

Handwritten signature

М.Н.Афанасьев

Н.М.Романова

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	1 015 418	445 436
Процентные расходы	21	(618 938)	(210 966)
Чистые процентные доходы		396 480	234 470
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(199 842)	43 113
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		196 638	277 583
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемых до погашения		(1 134)	(8 579)
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/(доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9)	(168)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		272 118	449 385
Доходы/(Расходы) за вычетом расходов/доходов от переоценки иностранной валюты		(34 875)	(325 789)
Комиссионные доходы	22	70 014	74 883
Комиссионные расходы	22	(21 027)	(14 394)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и обязательств кредитного характера		2 143	(7 775)
Прочие операционные доходы	23	185 757	5 796
Чистые доходы		669 625	450 942
Административные и прочие операционные расходы	24	(460 218)	(371 665)
Прибыль(Убыток) до налогообложения		209 407	79 277
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	25	(85 380)	(14 844)
Прибыль(Убыток) за период		124 027	64 433

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка «30» мая 2016 года.

Председатель Правления АО БАНК «ТГБ»

Главный бухгалтер



99

Handwritten signature

М.Н.Афанасьев

Н.М.Романова

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чание	2015	2014
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>124 027</u>	<u>64 433</u>
Прочий совокупный доход Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		8 658	6 584
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 100)	(1 317)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	20	6 558	5 267
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи		1 143	(1 975)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(229)	373
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	20	914	(1 602)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	20	7 472	3 665
Совокупный доход (убыток) за период	20	131 499	68 098

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/Нераспределенный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2014 года		226 383	44 727		21	57 751	(58 066)	270 816
Совокупный доход:	20							
прибыль							64 433	64 433
прочий совокупный доход					(1 602)	5 267		3 665
Погашение убытков средствами			(44 727)				44 727	
Остаток на 31 декабря 2014 года	20	226 383			(1 581)	63 018	51 094	338 914
Совокупный доход:	20							
прибыль(убыток)							124 027	124 027
прочий совокупный доход					914	6 558		7 472
Доходы, отраженные в составе собственного капитала				200 000				200 000
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		151 240						151 240
эмиссионный доход			48 480					48 480
Остаток на 31 декабря 2015 года	19	377 623	48 480	200 000	(667)	69 576	175 121	870 133

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		971 536	462 419
Проценты уплаченные		(612 187)	(238 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		266 900	454 761
Комиссии полученные		67 890	76 070
Комиссии уплаченные		(21 083)	(14 077)
Прочие операционные доходы		185 733	4 485
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(626 444)	(374 181)
Возмещение (Уплаченный) налога на прибыль		(32 989)	(11 098)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		199 356	359 917
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России		116 811	(129 047)
Чистый прирост по средствам в других банках		(33 000)	(30 608)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(1 388 919)	(1 014 824)
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		11 630	34 736
Чистое снижение/прирост по средствам других банков			(163 404)
Чистый прирост по средствам клиентов		859 808	2 226 800
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		(6 653)	14 878
Чистое снижение по прочим обязательствам		2 548	(2 101)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(238 419)	1 296 347
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(4 019)	(49 626)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		300	27 000
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(355 144)	
Приобретение основных средств	11	(38 611)	(18 360)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(76 000)	
Выручка от реализации основных средств			933
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(473 474)	(40 053)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015	2014
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		199 980	-
Прочие взносы в собственный капитал		200 000	
Приобретение собственных акций		(260)	
Привлечение прочих заемных средств		150 000	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		549 720	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		175 165	(29 832)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		12 992	1 226 462
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 806 580	580 118
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	1 819 572	1 806 580