

# **АКБ “Трансстройбанк” (ЗАО)**

## **Финансовая отчетность**

по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

## Содержание

Заключение независимых аудиторов .....	3
Отчет о совокупной прибыли .....	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	7
Примечания к финансовой отчетности .....	8
1 Введение .....	8
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	8
3 Основные принципы учетной политики .....	9
4 Чистый процентный доход.....	23
5 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	23
6 Комиссионные доходы .....	24
7 Комиссионные расходы.....	24
8 Расходы на персонал.....	24
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	25
10 Расход по налогу на прибыль.....	25
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	27
12 Депозиты в банках .....	28
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	28
14 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи .....	29
15 Кредиты, выданные клиентам.....	30
16 Основные средства и нематериальные активы.....	35
17 Прочие активы .....	35
18 Счета и депозиты банков.....	36
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	36
20 Субординированные займы.....	37
21 Прочие обязательства .....	37
22 Акционерный капитал .....	37
23 Управление финансовыми рисками .....	38
24 Управление капиталом .....	49
25 Забалансовые и условные обязательства .....	49
26 Операции со связанными сторонами.....	51
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
28 События после отчетной даты .....	54



Закрывтое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Заключение независимых аудиторов

Совету Директоров АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Банка.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

28 июня 2012 года