



Grant Thornton
Грант Торнтон

Заключение независимых аудиторов

Акционерам
ЗАО АКБ ТатИнвестБанк
420043, г. Казань,
ул.Вишневского, 24

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО АКБ ТатИнвестБанк (далее "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

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 применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO
32 A, Khoroshevskoye Shosse,
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по
налоговым и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон
Россия, 123007, Москва
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90
F +7 495 580 91 96

www.gtrus.ru



Grant Thornton
Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся 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. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Грант Торнтон ЗАО

Москва, Российская Федерация
17 июня 2011 года

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Процентные доходы	5	126,566	175,330
Процентные расходы	5	(81,236)	(97,692)
Чистый процентный доход		45,330	77,638
Создание резерва под обесценение кредитов	8	(71,601)	(53,857)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		(26,271)	23,781
Комиссионные доходы	6	71,387	63,231
Комиссионные расходы	6	(6,163)	(4,767)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(775)	348
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, удерживаемыми до погашения		(56)	(19)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	7	7,304	10,928
Создание резерва под обесценение прочих активов	8	(12,909)	(635)
Прочие операционные доходы		5,540	5,961
Прочие операционные расходы		(43)	(10)
Операционные доходы		38,014	98,818
Общие административные расходы	9	(120,931)	(126,636)
Убыток до налогообложения		(82,917)	(27,818)
Налог на прибыль	10	8,219	10,000
Чистый убыток		(74,698)	(17,818)
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный убыток за отчетный период		(74,698)	(17,818)

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 17 июня 2011 года.

И.О. Председателя Правления

Игнатьев В. Ю

Главный бухгалтер

Хамматова А. Ф.



Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2010 тыс. рублей	31 декабря 2009 тыс. рублей
Активы			
Касса		134,629	131,574
Счета и депозиты в Банке России	11	564,660	657,584
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	220,690	41,033
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	73,715	51,878
Кредиты клиентам	14	576,445	701,737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	36	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	107,799	30,034
Прочие активы	17	3,570	10,056
Основные средства	18	197,962	203,254
Текущие налоговые активы		1,893	1,897
Отложенные налоговые активы	19	6,201	-
Всего активов		1,887,600	1,829,083
Обязательства			
Средства других банков	20	19,282	7,598
Текущие счета и депозиты клиентов	21	1,645,248	1,584,305
Субординированные кредиты	22	62,440	1,940
Прочие обязательства	23	5,209	2,264
Текущие налоговые обязательства		-	65
Отложенные налоговые обязательства	19	-	2,792
Всего обязательств		1,732,179	1,598,964
Собственные средства			
Акционерный капитал	24	171,193	171,193
Нераспределенная прибыль / (убыток)		(15,772)	58,926
Всего собственных средств		155,421	230,119
Забалансовые и условные обязательства	26-28	-	-
Всего обязательств и собственных средств		1,887,600	1,829,083

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

Отчет о движении денежных средств

Прим.	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	195,359	209,409
Проценты и комиссии уплаченные	(86,728)	(99,911)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	8,646	12,059
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	(56)	(93)
Прочие операционные доходы	5,540	10,845
Прочие операционные расходы	(43)	(995)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(3,777)	(2,948)
Общие административные расходы уплаченные	(108,342)	(116,501)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10,599	11,865
(Прирост) / уменьшение операционных активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(802)	(8,943)
Счета в банках и других финансовых институтах	(124,247)	4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23,562)	(23,170)
Кредиты клиентам	54,667	327,625
Прочие операционные активы	(4,662)	(9,527)
Прирост / (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	11,679	(55,740)
Текущие счета и депозиты клиентов	60,571	149,466
Прочие обязательства	(535)	(171)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	(16,292)	391,409
Уплаченный налог на прибыль	(836)	(2,978)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	(17,128)	388,431

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2010 тыс. рублей	2009 тыс. рублей
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(254)	(21,364)
Выручка от реализации основных средств		-	47
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(77,458)	(29,979)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(77,712)	(51,296)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Субординированный кредит		56,131	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		56,131	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6,635	(404)
Чистый прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(32,074)	336,731
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>818,966</u>	<u>482,235</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>	<u>30</u>	<u>786,892</u>	<u>818,966</u>

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

Отчет об изменениях в составе собственных средств

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	171,193	76,744	247,937
Совокупный убыток	-	(17,818)	(17,818)
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	171,193	58,926	230,119
Совокупный убыток	-	(74,698)	(74,698)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	171,193	(15,772)	155,421

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью