



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 2011 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 2011 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
23 марта 2012 года

Отчет о совокупном доходе

	Прим.	2011 тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Процентные доходы	5	129,448	126,566
Процентные расходы	5	(46,541)	(81,236)
Чистый процентный доход		82,907	45,330
Восстановление / (создание) резерва под обесценение кредитов	8	4,644	(71,601)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		87,551	(26,271)
Комиссионные доходы	6	110,845	71,387
Комиссионные расходы	6	(8,237)	(6,163)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3,632)	(775)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, удерживаемыми до погашения		(2,211)	(56)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	7	14,318	7,304
Восстановление / (создание) резерва под обесценение прочих активов	8	4,829	(12,909)
Прочие операционные доходы		2,970	5,540
Прочие операционные расходы		(22)	(43)
Операционные доходы		206,411	38,014
Общие административные расходы	9	(141,441)	(120,931)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		64,970	(82,917)
Налог на прибыль	10	(16,261)	8,219
Чистая прибыль / (убыток)		48,709	(74,698)
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход за отчетный период		48,709	(74,698)

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 23 марта 2012 года.

И.О. Председателя Правления

Игнатьев В. Ю.

Главный бухгалтер

Гамидулина 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 2011 тыс. рублей	31 декабря 2010 тыс. рублей
Активы			
Касса		133,851	134,629
Счета и депозиты в Банке России	11	804,258	564,660
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	322,882	220,690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	120,323	73,715
Кредиты клиентам	14	429,935	576,445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	36	36
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	107,803	107,799
Прочие активы	17	9,090	3,570
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	18	5,506	-
Основные средства	19	189,048	197,962
Текущие налоговые активы		-	1,893
Отложенные налоговые активы	20	-	6,201
Всего активов		2,122,732	1,887,600
Обязательства			
Средства других банков	21	28,383	19,282
Текущие счета и депозиты клиентов	22	1,818,689	1,645,248
Субординированные займы	23	63,707	62,440
Прочие обязательства	24	5,505	5,209
Текущие налоговые обязательства		203	-
Отложенные налоговые обязательства	20	2,115	-
Всего обязательств		1,918,602	1,732,179
Собственные средства			
Акционерный капитал	25	171,193	171,193
Нераспределенная прибыль / (убыток)		32,937	(15,772)
Всего собственных средств		204,130	155,421
Забалансовые и условные обязательства	27-29	-	-
Всего обязательств и собственных средств		2,122,732	1,887,600

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

Отчет о движении денежных средств

	2011 Прим. тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	227,674	195,359
Проценты и комиссии уплаченные	(56,353)	(86,728)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	15,668	8,646
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	(141)	(56)
Прочие операционные доходы	2,970	5,540
Прочие операционные расходы	(14)	(43)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(4,322)	(3,777)
Общие административные расходы уплаченные	(124,855)	(108,342)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60,627	10,599
(Прирост) / уменьшение операционных активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	(9,505)	(802)
Счета в банках и других финансовых институтах	(129,774)	(124,247)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48,790)	(23,562)
Кредиты клиентам	153,668	54,667
Прочие операционные активы	3,416	(4,662)
Прирост / (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	5,828	11,679
Текущие счета и депозиты клиентов	172,209	60,571
Прочие обязательства	(2,061)	(535)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения	205,618	(16,292)
Уплаченный налог на прибыль	(5,849)	(836)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	199,769	(17,128)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2011 Прим. тыс. рублей	2010 тыс. рублей
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1,117)	(254)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1,767)	(77,458)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2,884)	(77,712)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Субординированный займ	(740)	56,131
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(740)	56,131
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3,079	6,635
Чистый прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	199,224	(32,074)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	786,892	818,966
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	986,116	786,892

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	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	171,193	58,926	230,119
Совокупный убыток	-	(74,698)	(74,698)
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	171,193	(15,772)	155,421
Совокупный доход	-	48,709	48,709
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	171,193	32,937	204,130

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