



ООО «АФ «БиК»  
ОПНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. +7 495 225-16-03  
факс +7 495 225-16-03  
www.bicapital.ru

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### АКЦИОНЕРАМ

### АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «ТААТТА»

### ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Нами была проведена аудиторская проверка неконсолидированной финансовой отчетности АБ «Таатта» ЗАО состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2010 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о совокупных доходах за 2010 год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, примечаний, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания.

#### **Ответственность руководства за неконсолидированную финансовую отчетность**

Руководство АБ «Таатта» ЗАО несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной неконсолидированной 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 неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля АБ «Таатта» ЗАО. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность Акционерного банка «Таатта» закрытое акционерное общество отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Дата аудиторского заключения:

16 июня 2011 г.

Генеральный директор

(кв. аттестат № К 003035,  
срок действия не ограничен)




С.Б. Тинкельман

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	1 110 897	788 877
Обязательные резервы в Банке России	<u>5</u>	10 457	8 698
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	30 880	95 979
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	389 986	321 885
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>8</u>	471	458
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	<u>9</u>	619	30 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>10</u>	217	183
Нематериальные активы	<u>11</u>	11 073	8 105
Имущество	<u>11</u>	268 194	282 463
Текущие требования по налогу на прибыль		178	865
Отложенный налоговый актив	<u>17</u>	4 124	3 617
Прочие активы	<u>12</u>	6 614	7 324
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 833 710</b>	<b>1 549 447</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	<u>13</u>	4 089	4 998
- средства клиентов	<u>13</u>	1 526 019	1 248 938
Субординированный депозит	<u>14</u>	1 000	1 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>15</u>	15 911	8 475
Прочие обязательства	<u>16</u>	9 741	9 182
Текущие обязательства по налогу на прибыль		559	1 214
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1 557 319</b>	<b>1 273 811</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	<u>18</u>	237 972	237 972
Прочие резервы	<u>19</u>	97	70
Нераспределенная прибыль		38 322	37 594
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>276 391</b>	<b>275 636</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1 833 710</b>	<b>1 549 447</b>

От имени Правления Банка:

  
Пантазьев И.И.

Председатель Правления Банка

24 июня 2011 года



  
Данчинцева А.Р.  
Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Процентные доходы</b>	<u>21</u>	69 393	66 165
Средства в других финансовых институтах		2 271	1 860
Кредиты и дебиторская задолженность		67 087	64 267
Финансовые активы		35	38
<b>Процентные расходы</b>	<u>21</u>	(16 091)	(22 452)
Средства других финансовых институтов		(15)	(254)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(745)	(815)
Средства клиентов		(15 318)	(20 599)
Текущие / (расчетные счета)		(13)	(784)
<b>Чистые процентные доходы</b>		53 302	43 713
Комиссионные доходы	<u>23</u>	150 560	132 043
Комиссионные расходы	<u>23</u>	(44 118)	(41 593)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		106 442	90 450
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>22</u>	(8)	(9)
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи		-	114
Чистые доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте		332	(1 175)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		15 527	37 479
Прочие операционные доходы	<u>24</u>	32 402	27 632
<b>Итого операционные доходы</b>		207 997	198 204
Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками	<u>6, 7, 12</u>	(6 361)	2 478
<b>Чистые операционные доходы</b>		201 636	200 682
Заработная плата и административные расходы	<u>25</u>	(179 031)	(162 789)
Прочие операционные расходы		(20 009)	(24 579)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		2 596	13 314
Расходы по налогу на прибыль		(1 868)	(5 526)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		728	7 788

От имени Правления Банка:

Пантазьев И.И.

Председатель Правления Банка

24 июня 2011 года



Глазовская А.Р.

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Прибыль (убыток) за период, признанная в Отчете о прибылях и убытках		728	7 788
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<a href="#">19</a>	34	(17)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	<a href="#">19</a>	(7)	3
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>27</b>	<b>(14)</b>
<b>Совокупный доход за год, в том числе причитающийся:</b>		<b>755</b>	<b>7 774</b>

От имени Правления Банка:

*Пантазьев И.И.*

Пантазьев И.И.

Председатель Правления Банка

24 июня 2011 года



*Ервановичева А.Р.*

Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2008 года		227 972	29 806	84	257 862
Совокупный доход за 2009 год		-	7 788	(14)	7 774
Выпуск обыкновенных акций		10 000	-	-	10 000
Остаток на 31 декабря 2009 года	<a href="#">4, 26</a>	237 972	37 594	70	275 636
Совокупный доход за 2010 год		-	728	27	755
Остаток на 31 декабря 2010 года	<a href="#">4, 26</a>	237 972	38 322	97	276 391

От имени Правления Банка:



Пантазьев И.И.

Председатель Правления Банка

24 июня 2011 года




Ванчинцева А.Р.

Главный бухгалтер



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		69 555	66 064
Проценты уплаченные		(16 722)	(22 340)
Чистые доходы от торговых операций		(329)	329
Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(20)	(20)
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой		15 527	37 479
Комиссии полученные		150 854	131 657
Комиссии уплаченные		(44 118)	(41 593)
Прочие операционные доходы		42 020	27 590
Заработная плата и административные расходы		(158 856)	(101 117)
Прочие операционные расходы		(19 890)	(24 579)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>38 021</b>	<b>73 470</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		<b>22 293</b>	<b>(42 258)</b>
Обязательные резервы в Банке России		(1 031)	(7 165)
Средства в других финансовых институтах		67 991	(79 713)
Кредиты и дебиторская задолженность		(47 088)	68 302
Прочие активы		187	5 442
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		2 234	(29 124)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		<b>290 205</b>	<b>159 275</b>
Средства других финансовых институтов		(1 236)	(9 911)
Средства клиентов		282 582	201 958
Выпущенные долговые ценные бумаги		7 501	(30 837)
Прочие обязательства		1 358	(1 935)
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>350 519</b>	<b>190 487</b>
Уплаченный налог на прибыль	<a href="#">29</a>	(2 350)	(7 823)
<b>Чистый приток денежных средств в результате операционной деятельности</b>		<b>348 169</b>	<b>182 664</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Инвестиции в ассоциированные компании		-	87
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<a href="#">16</a>	(20 125)	(25 168)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 175	2 654
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(18 950)</b>	<b>(22 427)</b>

	Примечание	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(5 181)	17 244
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		324 038	177 481
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>4, 41</u>	788 731	611 250
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>4, 41</u>	1 112 769	788 731

От имени Правления Банка:



Пантазьев И.И.

Председатель Правления Банка

24 июня 2011 года




Иванова А.Р.

Главный бухгалтер