

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество)

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого ипотечного банка «АКИБАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерней организации (далее – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью консолидированной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты её деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

30 мая 2011 года
г. Москва

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	4,27	1 957 773	2 128 202
Процентные расходы	4,27	<u>(1 037 801)</u>	<u>(947 768)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		919 972	1 180 434
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5,27	<u>(213 066)</u>	<u>(425 115)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>706 906</u>	<u>755 319</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(2 622)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	21 019	26 879
Доходы по услугам и комиссии	8,27	260 252	233 896
Расходы по услугам и комиссии	8	(22 566)	(23 218)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		4 296	71 300
Чистая реализованная прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	27	1 581	1 534
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(16)
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	16	(1 516)	(6 834)
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения основных средств)		36 136	(76 120)
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	(7 282)	(36 293)
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения инвестиционной недвижимости)		10 538	(28 952)
Формирование/(восстановление) прочих резервов	5	(707)	2 302
Прочие доходы	9,27	<u>20 273</u>	<u>12 254</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>319 402</u>	<u>176 732</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 026 308	932 051
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,27	<u>(901 933)</u>	<u>(793 313)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		124 375	138 738
Расход по налогу на прибыль	11	<u>(33 328)</u>	<u>(58 614)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>91 047</u>	<u>80 124</u>

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 688 тыс. руб.		2 752	8 610
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 12 702 тыс. руб.		50 807	105 545
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>53 599</u>	<u>114 155</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>144 606</u>	<u>194 279</u>

От имени Правления Банка


Председатель
И.Х. Галютдинов

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны




Главный бухгалтер
С.А. Биталова

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	5 131 303	4 927 975
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	3 299 464	-
Средства в банках	14,27	730 822	291 091
Ссуды, предоставленные клиентам	15,27	10 642 333	11 295 960
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,27	523 111	450 557
Основные средства	18	1 723 791	1 607 606
Инвестиционная недвижимость	19	74 178	64 885
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	1 511 664	1 182 398
Требование по текущему налогу на прибыль		16 896	2 569
Прочие активы	21,27	103 410	34 542
ИТОГО АКТИВЫ		23 756 972	19 857 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков		-	147
Средства клиентов	22, 27	20 158 024	15 803 684
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	251 173	848 744
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	72 217	58 827
Прочие обязательства	24	91 226	75 329
Итого		20 572 640	16 786 731
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	2 656 902	2 656 902
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	(23 000)	-
Фонд переоценки основных средств		306 737	255 930
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(17 872)	(20 624)
Нераспределенная прибыль		261 565	178 644
Итого капитал		3 184 332	3 070 852
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		23 756 972	19 857 583

От имени Правления Банка

Председатель
И.Х. Галаяудинов

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны



Главный бухгалтер
О.А. Билалова

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 года	1 625 902	-	150 385	(29 234)	110 173	1 857 226
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	1 031 000	-	-	-	-	1 031 000
Итого совокупный доход	-	-	105 545	8 610	80 124	194 279
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям (Примечание 25)	-	-	-	-	(11 653)	(11 653)
31 декабря 2009 года	2 656 902	-	255 930	(20 624)	178 644	3 070 852
Итого совокупный доход	-	-	50 807	2 752	91 047	144 606
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям (Примечание 25)	-	-	-	-	(8 126)	(8 126)
Покупка собственных акций	-	(23 000)	-	-	-	(23 000)
31 декабря 2010 года	2 656 902	(23 000)	306 737	(17 872)	261 565	3 184 332

От имени Правления Банка

Председатель
И.Х. Галяутдинов

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны



Главный бухгалтер
С.А. Бидалова

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		124 375	138 738
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		213 066	425 115
Формирование/(восстановление) прочих резервов		707	(2 302)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 064	-
Реализованный убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		2 089	-
Реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(611)	(1 534)
Реализованный убыток по инвестициям, удерживаемым до погашения		-	16
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1 516	6 834
(Восстановление убытка)/убыток от обесценения объектов основных средств		(36 136)	76 120
(Восстановление убытка)/убыток от обесценения инвестиционной недвижимости		(10 538)	28 952
Убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		7 282	36 293
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		70 189	61 474
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(46 560)	(153 783)
Чистое изменение операционных расходов по методу начислений		6 312	24 317
Чистое изменение комиссионных доходов по методу начисления		(7 967)	1 635
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(2 701)	(1 247)
Убыток от выбытия основных средств		990	4 042
Убыток от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		10 006	1 345
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		333 083	646 089
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(70 114)	(73 567)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 278 553)	-
Средства в банках		(558 260)	196 547
Ссуды, предоставленные клиентам		225 401	(1 471 076)
Прочие активы		(37 005)	37 886
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		24	-
Средства клиентов		4 347 418	3 022 228
Прочие обязательства		(623)	251
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		961 371	2 358 358
Налог на прибыль уплаченный		(47 655)	(58 031)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		913 716	2 300 327

**ГРУППА «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК «АКИБАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	При-ме- чения	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(83 017)	(124 993)
Выручка от реализации объектов основных средств		174	2 580
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(63 069)	(15 521)
Выручка от реализации инвестиций в компании		392	-
Реализация/(приобретение) инвестиций, удерживаемых до погашения		-	67 819
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(250 877)	(453 951)
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		129 689	-
Дивиденды полученные		144	37
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(266 708)	(524 066)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		-	683 425
Дивиденды уплаченные		(8 126)	(11 653)
Приобретение собственных акций		(23 000)	-
Заемствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		3 302 295	7 779 711
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг		(3 895 055)	(7 466 000)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(623 886)	985 483
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(8 537)	19 420
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		14 585	2 781 164
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	5 110 524	2 329 360
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	5 125 109	5 110 524

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 1 024 346 тыс. руб. и 1 897 758 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 907 094 тыс. руб. и 1 933 745 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка

Председатель
И.Х. Галаятдинов

19 мая 2011 года
г. Набережные Челны



Главный бухгалтер
С.А. Билалова

19 мая 2011 года
Набережные Челны

Примечания на стр. 10-61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.