

**Группа «Акционерный
коммерческий ипотечный
банк «АКИБАНК»
(открытое акционерное
общество)»**

**Консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года**

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

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о прибылях и убытках, совокупной прибыли, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, была утверждена Правлением Банка 14 мая 2012 года.

От имени Правления Банка



г. Набережные Челны


Главный бухгалтер
С.А. Билалова

14 мая 2012 года
г. Набережные Челны

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 2011 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.

© 2012 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Мнение

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



14 мая 2012 года
г. Москва

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	4.27	1 966 982	1 957 773
Процентные расходы	4.27	(970 709)	(1 037 801)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		996 273	919 972
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5.27	(92 619)	(213 066)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		903 654	706 906
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(1 440)	(2 622)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	25 037	21 019
Доходы по услугам и комиссии	8.27	286 289	260 252
Расходы по услугам и комиссии	8	(29 504)	(22 566)
Чистая прибыль от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами		547	4 296
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи		(7 099)	1 581
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения		(86)	-
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	16	(219)	(1 516)
Восстановление убытка от обесценения основных средств		9 603	36 136
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	20	10 597	(7 282)
Восстановление убытка от обесценения инвестиционной недвижимости		421	10 538
Формирование прочих резервов	5	(519)	(707)
Прочие доходы	9.27	20 188	20 273
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		313 815	319 402
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 217 469	1 026 308
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10.27	(999 270)	(901 933)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		218 199	124 375
Расход по налогу на прибыль	11	(8 442)	(33 328)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		209 757	91 047

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 3 341 тыс. руб. и 688 тыс.руб. за 2011 и 2010гг., соответственно.		(13 525)	2 752
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 7 955 тыс. руб. и 12 702 тыс.руб. за 2011 и 2010 гг., соответственно.		31 823	50 807
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>18 298</u>	<u>53 559</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>228 055</u>	<u>144 606</u>

От имени Правления Банка



Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Главный бухгалтер
С.А. Билалова

14 мая 2012года
г. Набережные Челны

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

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	2 882 344	5 131 303
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	23 175	3 299 464
Средства в банках	14, 27	526 468	730 822
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 27	15 663 447	10 642 333
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16, 27	1 273 720	523 111
Основные средства	18	1 757 171	1 723 791
Инвестиционная недвижимость	19	398 926	74 178
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	20	608 054	1 511 664
Требование по текущему налогу на прибыль		14 643	16 896
Прочие активы	21, 27	67 092	103 410
ИТОГО АКТИВЫ		23 215 040	23 756 972
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков		9 033	-
Средства клиентов	22, 27	19 451 333	20 158 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	56 937	251 173
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	76 832	72 217
Прочие обязательства	24	185 518	91 226
Итого		19 779 653	20 572 640
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	2 656 902	2 656 902
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	-	(23 000)
Фонд переоценки основных средств		338 560	306 737
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(31 397)	(17 872)
Нераспределенная прибыль		471 322	261 565
Итого капитал		3 435 387	3 184 332
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		23 215 040	23 756 972

От имени Правления Банка




Главный бухгалтер
С.А. Билалова

14 мая 2012 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-59 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 2011 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 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
Итого совокупный доход	-	-	31 823	(13 525)	209 757	228 055
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	23 000	-	-	-	23 000
31 декабря 2011 года	2 656 902	-	338 560	(31 397)	471 322	3 435 387



Правления Банка

Президент
И.Х. Аляутдин
14 мая 2012 года
г. Набережные Челны

Главный бухгалтер
С.А. Билалова

14 мая 2012 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-59 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 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		218 199	124 375
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		92 619	213 066
Формирование прочих резервов		519	707
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 021	1 064
Реализованный убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		543	2 089
Реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		7 378	(611)
Убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		219	1 516
Восстановление убытка от обесценения объектов основных средств		(9 603)	(36 136)
Восстановление убытка от обесценения инвестиционной недвижимости		(421)	(10 538)
(Восстановление убытка)/убыток от обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(10 597)	7 282
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости		87 133	70 189
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(21 079)	(46 560)
Чистое изменение операционных расходов по методу начислений		11 556	6 312
Чистое изменение комиссионных доходов по методу начисления		(2 630)	(7 967)
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(725)	(2 701)
Убыток от выбытия основных средств		766	990
Убыток от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		15 629	10 006
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		390 527	333 083
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(57 196)	(70 114)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		3 251 512	(3 278 553)
Средства в банках		304 028	(558 260)
Ссуды, предоставленные клиентам		(4 880 408)	225 401
Прочие активы		22 520	(37 005)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		8 486	24
Средства клиентов		(847 250)	4 347 418
Прочие обязательства		203 958	(623)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(1 603 823)	961 371
Налог на прибыль уплаченный		(6 189)	(47 655)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(1 610 012)	913 716

**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)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(77 188)	(83 017)
Выручка от реализации объектов основных средств		330	174
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(697 675)	(63 069)
Приобретение инвестиций в компании		(63 150)	-
Выручка от реализации инвестиций в компании		-	392
Реализация инвестиций, удерживаемых до погашения		40	-
Приобретение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		-	(250 877)
Реализация внеоборотных активов, предназначенных для продажи		396 701	129 689
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(440 942)	(266 708)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		-	(8 126)
Приобретение собственных акций		-	(23 000)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		23 000	-
Заимствования в форме выпуска долговых ценных бумаг		1 122 710	3 302 295
Погашение заимствований в форме выпуска долговых ценных бумаг		(1 317 182)	(3 895 055)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(171 472)	(623 886)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		15 029	(8 537)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(2 207 397)	14 585
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	5 125 109	5 110 524
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	2 917 712	5 125 109

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 964 355 тыс. руб. и 1 940 233 тыс. руб., соответственно.

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.



Главный бухгалтер
С.А. Билалова

14 мая 2012 года
г. Набережные Челны

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.