

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Краткая консолидированная финансовая информация

**Выдержка из аудированной консолидированной
финансовой отчетности по МСФО**

по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
123317, Россия, Москва
Пресненская набережная, 10
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон	+7 (495) 937 4477
Факс	+7 (495) 937 4400/99
Internet	www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров

Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2009 года и за 2009 год, на основании которой была составлена прилагаемая краткая консолидированная финансовая информация. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении, выпущенном 28 мая 2010 года, мы выразили безоговорочное мнение о достоверности консолидированной финансовой отчетности, на основании которой была составлена прилагаемая краткая консолидированная финансовая информация.

По нашему мнению, прилагаемая краткая консолидированная финансовая информация согласуется, во всех существенных аспектах, с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена.

Для лучшего понимания консолидированного финансового положения Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, консолидированных результатов ее финансово-хозяйственной деятельности и консолидированного движения денежных средств за 2009 год, а также существа проведенного нами аудита, краткая консолидированная финансовая информация должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена, и нашим аудиторским заключением о ее достоверности.

ЗАО "КПМГ"

ЗАО "КПМГ"
28 мая 2010

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**Краткий консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2009 года**
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2009	31 декабря 2008
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	4 725 466	2 309 445
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	187 825	34 757
Счета и депозиты в банках	2 991 051	1 854 546
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 539 638	2 075 114
Кредиты, выданные клиентам	34 465 980	34 049 588
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 499 930	1 113 529
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	171 445
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	347 137
Инвестиционная собственность	2 067 357	-
Основные средства	593 393	665 412
Отложенный налоговый актив	141 490	124 181
Прочие активы	492 182	367 111
ИТОГО АКТИВОВ	49 704 312	43 112 265
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	8 388 161	9 390 953
Средства клиентов	22 987 418	17 595 386
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 749 504	4 212 621
Выпущенные еврооблигации	6 145 281	5 943 972
Прочие обязательства	240 201	123 034
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	43 510 565	37 265 966
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	7 811 618	7 811 618
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(2 455)	(114 848)
Резерв по переоценке основных средств	67 662	69 094
Накопленный дефицит	(1 683 078)	(1 919 565)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	6 193 747	5 846 299
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	49 704 312	43 112 265

Краткая консолидированная финансовая информация была составлена на основании консолидированной финансовой отчетности Группы, которая была утверждена к выпуску Правлением ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и подписана от его имени и по его поручению 28 мая 2010 года.

К.Р. Юсупов
Председатель Правления



С.Г. Корчагина
Главный бухгалтер

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**Краткий консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2009 год***(в тысячах российских рублей)*

	2009	2008
Процентный доход	6 775 822	5 639 275
Процентный расход	(4 668 752)	(3 458 941)
Чистый процентный доход	2 107 070	2 180 334
Создание резервов под обесценение кредитов	(589 691)	(1 531 715)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение кредитов	1 517 379	648 619
Комиссионные доходы	286 060	349 315
Комиссионные расходы	(69 436)	(64 926)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 905	(476 306)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(3 073)	99 568
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	36 752	(67 895)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(6 059)	(25 197)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	9 129	(10 606)
Расходы за вычетом доходов от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(24 049)	-
Создание резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(254 025)	-
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(31 088)	-
Создание резервов под обесценение прочих активов	(53 141)	(49 125)
Прочие операционные доходы	64 638	28 873
Административные и прочие операционные расходы	(1 210 214)	(1 351 116)
Прибыль (убыток) до налогообложения	294 778	(918 796)
Расход по налогу на прибыль	(59 723)	(72 371)
Прибыль (убыток)	235 055	(991 167)
Прочая совокупная прибыль		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:		
чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	90 749	(114 848)
чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	21 644	-
Влияние изменений ставки по налогу на отложенный налог, отраженный в составе собственных средств	-	3 526
Прочая совокупная прибыль (убыток) за вычетом налога	112 393	(111 322)
Итого совокупная прибыль (убыток)	347 448	(1 102 489)

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Краткий консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2009 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2008 года	5 811 618	-	67 000	(866 230)	5 012 388
Чистый убыток	-	-	-	(991 167)	(991 167)
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(114 848)	-	-	(114 848)
Влияние изменений ставки по налогу на отложенный налог, отраженный в составе собственных средств	-	-	3 526	-	3 526
Перенос переоценки основных средств	-	-	(1 432)	1 432	-
Всего совокупного убытка	-	(114 848)	2 094	(989 735)	(1 102 489)
Взносы в уставный капитал	2 000 000	-	-	-	2 000 000
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	-	-	-	(63 600)	(63 600)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2008 года	7 811 618	(114 848)	69 094	(1 919 565)	5 846 299
Чистая прибыль	-	-	-	235 055	235 055
Прочая совокупная прибыль					
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	90 749	-	-	90 749
Выбытие инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	21 644	-	-	21 644
Перенос переоценки основных средств	-	-	(1 432)	1 432	-
Всего совокупной прибыли	-	112 393	(1 432)	236 487	347 448
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	7 811 618	(2 455)	67 662	(1 683 078)	6 193 747

Данная краткая консолидированная финансовая информация должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы, на основании которой она была составлена.

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**Краткий консолидированный отчет о движении денежных средств за 2009 год**

(в тысячах российских рублей)

	2009	2008
Денежные средства по операционной деятельности		
Проценты полученные	6 678 476	5 515 144
Проценты уплаченные, за вычетом процентов, уплаченных по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 632 601)	(2 553 443)
Комиссии полученные	286 827	345 099
Комиссии уплаченные	(64 550)	(27 971)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(165 020)	(198 230)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(3 073)	99 568
Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 731)	(43 705)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с драгоценными металлами	32 244	(10 606)
Прочие операционные поступления	61 299	30 172
Выплаты на содержание персонала	(545 560)	(635 286)
Административные и прочие операционные выплаты	(540 105)	(589 298)
Налог на прибыль уплаченный	(95 226)	(120 155)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 008 980	1 811 289
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	(153 068)	332 362
Чистый (прирост) снижение по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(396 829)	1 822 886
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках	(1 143 157)	305 122
Чистый прирост по кредитам, выданным клиентам	(1 738 229)	(5 151 407)
Чистое снижение дебиторской задолженности по сделкам репо	178 679	854 024
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(204 209)	391
Чистое (снижение) прирост по счетам и депозитам банков	(1 011 466)	6 821 980
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	5 452 653	(2 047 028)
Чистое снижение по выпущенным векселям	(19 189)	(2 373 117)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	93 462	(87 106)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	3 067 627	2 289 396
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(358 321)	(1 245 227)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(70)	(347 137)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	302 236	-
Приобретение основных средств	(36 937)	(109 688)
Выручка от реализации основных средств	780	2 740
Приобретение инвестиционной собственности	(1 092 808)	-
Дивиденды полученные	2 117	573
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 183 003)	(1 698 739)

(продолжение на странице 7)

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**Краткий консолидированный отчет о движении денежных средств за 2009 год***(в тысячах российских рублей)*

<i>(продолжение)</i>	2009	2008
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение кредитных нот	-	(2 586 225)
Выручка от эмиссии облигаций	4 328 502	1 481 020
Погашение облигаций	(2 828 502)	-
Погашение субординированных обязательств	-	(1 613 277)
Взносы акционеров в уставный капитал	-	2 000 000
Выплаченные дивиденды	-	(63 600)
Проценты, уплаченные по финансовым инструментам	(1 012 187)	(1 036 372)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	487 813	(1 818 454)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	43 584	76 385
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	2 416 021	(1 151 412)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 309 445	3 460 857
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 725 466	2 309 445