


**Акционерный коммерческий банк  
«БТА-Казань»  
(открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2009 г.

Апрель 2010 г.

**Аудиторское заключение -  
Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (ОАО)**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение по годовому отчету акционерного коммерческого банка «БТА-Казань» (открытое акционерное общество) независимой аудиторской фирмы	3
Приложения	
1. Годовой отчет акционерного коммерческого банка «БТА-Казань» (открытое акционерное общество) за 2009 год в составе:	
Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 г.	6
Отчета о прибылях и убытках за 2009 год	7
Отчета о движении денежных средств за 2009 год	8
Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 г.	9
Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 г.	10
Пояснительной записки	11

2 

**Аудиторское заключение**  
**по годовому отчету**  
**акционерного коммерческого банка «БТА-Казань»**  
**(открытое акционерное общество)**  
**за 2009 год**  
**независимой аудиторской фирмы**

Акционерам акционерного коммерческого банка «БТА-Казань» (открытое акционерное общество)

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи О1. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «БТА-Казань» (открытое акционерное общество), в дальнейшем – «Банк»

Сокращенное наименование: АКБ «БТА-Казань» (ОАО)

Местонахождение: 420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр-т Ибрагимова, д. 58.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1581 выдано Центральным банком Российской Федерации 3 октября 1991 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1021600000146 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 30 июля 2002 г.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета АКБ «БТА-Казань» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 г.; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 г.; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 г.; и пояснительной записки. В отношении информации, изложенной в разделах 4-6 пояснительной записки, аудит не проводился.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство АКБ «БТА-Казань» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «БТА-Казань» (ОАО) на 1 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Как указано в пункте 10 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 г. № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.bta-kazan.ru](http://www.bta-kazan.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.



Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

16 апреля 2010 г.



Юшенков О.В.,  
Партнер

Руководитель аудиторской проверки  
Бадмаева Н.Ю.

Квалификационный аттестат (банковский аудит)  
№ 029654, выданный 22 января 2009 г.  
на неограниченный срок

Код кредитной организации		Регистрационный номер/порядковый номер		БИК	
Код территории по ОКТАТО	по ОКПО	ОГРН	номер	БИК	
92	09265705	1021600000146	1381	049205798	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации  
Почтовый адрес

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)  
г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	452 284	299 028
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	458 442	183 267
2.1.	Обязательные резервы	136 154	21 293
3.	Средства в кредитных организациях	245 327	379 771
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая судная задолженность	8 600 690	7 666 345
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	617 876	234 128
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	528 697	311 038
9.	Прочие активы	300 992	155 913
10.	Всего активов	11 204 308	9 229 490
<b>II. ПАСИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	909 300	815 400
12.	Средства кредитных организаций	310 005	736 291
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	7 205 997	5 037 453
13.1.	Вклады физических лиц	3 675 073	2 508 384
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	355 907	323 209
16.	Прочие обязательства	141 658	125 329
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 055	5 888
18.	Всего обязательств	8 923 922	7 043 570
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	1 811 896	1 811 896
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	23 004	16 189
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 440	-74 402
24.	Переоценка основных средств	9 896	9 939
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	415 481	285 998
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 549	136 300
27.	Всего источников собственных средств	2 280 386	2 185 920
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 154 859	1 020 787
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	59 713	219 392



Годовая отчетность и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.bta-kazan.ru](http://www.bta-kazan.ru).

Идрисов М. Х.

Залиева Л. Р.

М.П.

Код территории по ОКATO		Код кредитной организации	
92	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/порядковый номер
09265705	1021600000146	1581	049205798

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 г.

Наименование кредитной организации  
Почтовый адрес

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)  
г. Казань, пр. Ибрагимова, 58

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 334 650	1 163 382
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	45 239	36 138
1.2	От суда, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 224 228	1 080 426
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	65 183	46 818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	845 038	614 294
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	198 453	228 210
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	595 059	345 516
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	51 526	40 568
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	489 612	549 088
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-116 394	-146 319
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 394	-2 175
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	373 218	402 769
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-9 648	-12 340
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	14 537	11 209
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 838	21 973
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-45 601	-5 859
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	184	1 013
12	Комиссионные доходы	195 971	255 793
13	Комиссионные расходы	18 504	16 920
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-513	11
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4 409	-659
17	Прочие операционные доходы	20 074	3 931
18	Чистые доходы (расходы)	576 965	660 921
19	Операционные расходы	496 859	452 938
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	80 106	207 983
21	Начисленные (уплаченные) налоги	58 557	71 683
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 549	136 300
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 549	136 300



Идрисов М. Х.

Залиева Л. Р.

Исходный документ, подтверждающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.bta-kazan.ru](http://www.bta-kazan.ru).

Код террито- рии по ОКАТО	Код кредитной организации		
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер/порядко- вый номер
92	09265705	102160000146	1581 049205798

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

Акционерный коммерческий банк "БТА-Казань" (Открытое акционерное общество)

Наименование кредитной организации

Почтовый адрес

г. Казань, пр. Ибрагимова, 38

Код формы 040981/4

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	132 355	403 291
1.1.1	Проценты полученные	1 214 238	1 123 184
1.1.2	Проценты уплаченные	-834 541	-582 484
1.1.3	Комиссии полученные	194 840	255 304
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18 504	-16 920
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	52 131	1 856
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-6 294	123 614
1.1.8	Прочие операционные доходы	19 068	3 918
1.1.9	Операционные расходы	-478 353	-440 916
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-10 230	-64 265
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	546 603	-1 555 684
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-114 861	121 104
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	144 362	-276 904
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-1 270 178	-728 346
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-17 995	-32 902
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	93 900	813 400
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-431 462	-1 965 601
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	2 144 549	747 317
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-5 538	-238 542
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 826	2 790
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	678 958	-1 152 593
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1 062 149	-191 469
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	725 570	525 697
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-35 853	-104 626
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	543	1 232
2.7	Дивиденды полученные	184	1 013
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-371 705	231 847
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	810 114
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-1	-2
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1	810 112
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6 318	9 037
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	313 570	-101 397
5.1	Денежные средства на начало отчетного года	461 002	562 399
5.2	Денежные средства на конец отчетного года	774 572	461 002

Годовой отчет Акционерного общества "БТА-Казань" за 2009 г. сформирован в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.07.2008 № 157-ФЗ "Об акционерных обществах" и опубликован в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.07.2008 № 157-ФЗ "Об акционерных обществах" на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.bta-kazan.ru](http://www.bta-kazan.ru).

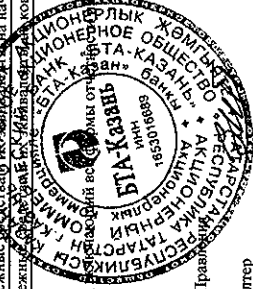
Идрисов М. Х.

Загасева Л. Р.

М.П.

Председатель Правления

Главный бухгалтер







**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
АКБ «БТА-КАЗАНЬ» (ОАО)  
ЗА 2009 ГОД.**

**1. Краткая характеристика деятельности Банка АКБ «БТА-Казань» (ОАО) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка**

АКБ «БТА – Казань» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией № 1581 от 30 сентября 2005 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Центральный офис Банка располагается по адресу: Россия, 420066, Республика Татарстан, г.Казань, пр.Ибрагимова, д.58.

Адрес фактического месторасположения Банка: Россия, 420066, Республика Татарстан, г.Казань, пр.Ибрагимова, д.58.

На территории Российской Федерации действует 19 дополнительных офисов, 3 операционных офиса Банка и 1 операционная касса вне кассового узла.

**1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

**1.2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Банк ведет свою деятельность в следующих операционных направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание пластиковых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, сдача в аренду сейфовых ячеек;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой, торговое финансирование, ведение зарплатных проектов.

Финансовые результаты за 2009 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

**1.2.2. Прочие факторы, влияющие на деятельность Банка**

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем, и Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы под них в бухгалтерской отчетности не создавались.

**Налогообложение**

В настоящее время в России действует ряд налогов, установленных на федеральном и региональном уровне. Эти налоги включают налог на добавленную стоимость, налог на прибыль предприятий, единый социальный налог, а также ряд других. Вопросы соблюдения налогового и иных областей законодательства (например, таможенного и валютного) являются предметом рассмотрения различных государственных органов, имеющих право налагать штрафы и взимать пени. Подобные факты

приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих те, которые являются привычными для организаций в странах с более развитой налоговой системой.

В соответствии с действующим законодательством, налоговые декларации могут быть подвергнуты проверке в течение трех лет. Факт налоговой проверки предприятия за определенный период не означает, что этот год или какие-либо налоговые декларации, относящиеся к этому году, закрыты для дальнейших проверок со стороны налоговых органов в течение трехлетнего периода. Руководство Банка полагает, что придерживается адекватной интерпретации действующего законодательства, и что налоговые обязательства полностью отражены в прилагаемом отчете.