



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

*Член Ассоциации российских банков  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчетности  
**Открытого акционерного общества**  
**«АФ Банк»**  
**ОАО «АФ Банк»**

по итогам деятельности за 2010 год,  
составленной в соответствии с установленными правилами  
составления бухгалтерской отчетности

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом "О бухгалтерском учете";

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

**Адресат:** Акционерам Открытого акционерного общества «АФ Банк»

### **Сведения об аудируемом лице:**

**Наименование:** Открытое акционерное общество «АФ Банк» ОАО «АФ Банк»

**Государственный регистрационный номер:** 1020280000014

**Место нахождения:** 450057, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 78



**ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

## Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации Открытого акционерного общества «АФ Банк» ОАО «АФ Банк» состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Открытого акционерного общества «АФ Банк» ОАО «АФ Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор, к.э.н.  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 29501048340).

Руководитель проверки, аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K031822 выдан на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 06.07.2010г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 21001048244).

“21” марта 2011 года



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"  
Почтовый адрес 450057, г.Уфа, ул. Октябрьской революции, 78

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	204678	134599
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	55135	65667
2.1.	Обязательные резервы	32045	20481
3.	Средства в кредитных организациях	457782	332783
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141506	408573
5.	Чистая ссудная задолженность	4610587	2211813
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	182813	293004
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	406159	385816
9.	Прочие активы	482480	363430
10.	Всего активов	6541140	4195685
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	828529	369
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3506199	2308746
13.1.	Вклады физических лиц	2404032	1609106
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	666696	348443
16.	Прочие обязательства	46097	62067
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9905	7248
18.	Всего обязательств	5057426	2726873
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	1183361	1183361
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	11901	10879
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-258
24.	Переоценка основных средств	47	47
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	273762	254340
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14643	20443
27.	Всего источников собственных средств	1483714	1468812
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1277404	534120
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	344435	347076

Председатель Правления

Зубаиров А.С.

Главный бухгалтер

Зубарева М.Г.

М.П.  
18.03.2011





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "АФ Банк". ОАО "АФ Банк"

Почтовый адрес: 450057, г.Уфа, ул Октябрьской революции, 78

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	577945	443771
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24814	26245
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	505811	372455
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	47320	45071
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	389136	190769
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34103	5685
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	314788	165610
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	40245	19474
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	188809	253002
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:	14000	-58921
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1749	-2701
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	202809	194081
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9490	2236
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11293	49255
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11715	13619
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5113	-10602
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16	0
12	Комиссионные доходы	156842	47632
13	Комиссионные расходы	12707	6276
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2332	-1728
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3911	-7659
17	Прочие операционные доходы	842	121
18	Чистые доходы (расходы)	379170	280679
19	Операционные расходы	334761	246381
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	44409	34298
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29766	13855
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14643	20443
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	14643	20443

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

18.03.2011



*(Handwritten signature)*

Зубаиров А.С.

Зубарева М.Г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"  
Почтовый адрес 450057, г.Уфа, ул.Октябрьской революции, 78

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1310781	-31948	1278833
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1183361	0	1183361
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1183361	0	1183361
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10879	1022	11901
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	116503	-32971	83532
1.5.1	прошлых лет	254340	19422	273762
1.5.2	отчетного года	-137837	-52393	-190230
1.6	Нематериальные активы	9	-1	8
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	35,5	X	21,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	130926	-7797	123129
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	120714	-13591	107123
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2964	3137	6101
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	7248	2657	9905
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 540963, в том числе вследствие:  
1.1. выдачи ссуд 325634;  
1.2. изменения качества ссуд 215164;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 165;  
1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 554554, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 474813;  
2.3. изменения качества ссуд 79201;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 540;  
2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Зубаиров А.С.

Главный бухгалтер

Зубарева М.Г.

М.П.

18.03.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
80	16799712	10202800000014	991	048073855

Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"

Почтовый адрес

450057, г.Уфа, ул.Октябрьской революции, 78

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	21.4	35.5
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	77.6	110.2
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	121.3	331.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	26.4	27.4
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	максимальное 23.3 минимальное 0.8	максимальное 22.1 минимальное 0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	247.4	130.5
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.7	0.7
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8	0.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Зубаиров А.С

Главный бухгалтер

Зубарева М.Г

М.П.

16.03.2011





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
80	16799712	10202800000 14	991	048073855

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"

Почтовый адрес 450057, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 78

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	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:	31849	101071
1.1.1	Проценты полученные	586857	421342
1.1.2	Проценты уплаченные	-370908	-172541
1.1.3	Комиссии полученные	156842	47632
1.1.4	Комиссии уплаченные	-12707	-6276
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	11314	46987
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	6091	24042
1.1.8	Прочие операционные доходы	256	121
1.1.9	Операционные расходы	-315080	-246381
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-30816	-13855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	64594	353274
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-11564	-17808
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267329	-399259
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-2397884	-334788
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-69660	-239366
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	828160	-33942
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1183414	1105759
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	301801	242058
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-37002	30620
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	96443	454345
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"	-178434	-200021
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	295424	0
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	-40024	-145258
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	76966	-345279
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41945	6965
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	215354	116031
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	467070	351039
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	682424	467070



Зубаиров А.С.

Зубарева М.Г.



Открытое акционерное общество  
«АФ Банк»

Регистрационный номер 0991

Пояснительная записка  
к годовому отчету за 2010 год

В соответствии с пунктом 4.6 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в настоящей пояснительной записке приводится существенная информация об ОАО «АФ Банк» (далее – Банк):

**1. Информация о Банке.**

Полное наименование: Открытое акционерное общество «АФ Банк»  
Сокращенное наименование: ОАО «АФ Банк»  
ОГРН: 1020280000014  
ИНН: 0274061157  
КПП: 027801001  
Юридический и почтовый адрес: 450057, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Октябрьской Революции, 78  
Адрес сайта в Интернете: [www.afbank.ru](http://www.afbank.ru)  
e-mail: [inbox@afbank.ru](mailto:inbox@afbank.ru)  
БИК 048073855  
Корреспондентский счет 30101810800000000855 в Головном расчетно-кассовом центре Национального Банка Республики Башкортостан  
ОКАТО 80401375000  
ОКВЭД 65.12  
ОКПО 16799712  
Председатель Правления Зубаиров Айдар Сабирович  
И.О. главного бухгалтера Федорова Зимфира Рахимьяновна до 12.04.2010  
Главный бухгалтер Зубарева Марина Геннадьевна с 12.04.2010

**2. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

Сведения о централизованных лицензиях по наиболее существенным видам деятельности:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 991	от 04.05.2007	без ограничения срока действия
2	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№ 002-11203-100000	от 22.04.2008	без ограничения срока

	деятельности				действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№ 002-П1209-000100	от 22.04.2008	без ограничения срока действия
4	Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	159	от 11.11.2004	без ограничения срока действия

В соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 991 ОАО «АФ Банк» предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Изменения финансового результата, валюты баланса Банка и величины собственных средств за отчетный и предшествующий годы представлены в виде следующей таблицы:

Наименование базового показателя	По состоянию на 01.01.2011, тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2010, тыс. руб.	Изменение за период (прирост+/снижение-), тыс. руб.
Прибыль (убыток) (результат по отчету ф. 0409102)	14 643	20 443	- 5 800
Валюта баланса	6 696 669	4 343 698	+ 2 352 971
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 278 833	1 310 781	- 31 948
<i>Основной капитал</i>	<i>1 278 786</i>	<i>1 310 734</i>	<i>- 31 948</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>47</i>	<i>47</i>	<i>0</i>



Основная часть операций ОАО «АФ Банк» проводится в Российской Федерации, в Республике Башкортостан. Кроме того, Банк проводит часть операций через ККО, открытых в Челябинской области и в г. Москве.

Общая сумма всех полученных доходов и расходов за 2010 год составила 2 433 886 тысяч рублей и 2 389 477 тысяч рублей соответственно, начисленные и уплаченные налоги 29 766 тысяч рублей, по итогам года получено прибыли 14 643 тысяч рублей (после налогообложения).

Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 0,0012 рубля, против 0,0017 рубля за 2009 год, т.е. снижение на 27,21%.

Основными источниками доходов, которые оказали наибольшее влияние на финансовый результат, явились следующие доходы:

- по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам;
- по межбанковским операциям;
- по операциям с ценными бумагами;
- по расчетно-кассовому обслуживанию;
- по операциям с иностранной валютой;
- от выдачи банковских гарантий и поручительств.

По части расходов наиболее значительны были процентные расходы по депозитам физических лиц составившие 249,5 миллионов рублей. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, составили 170,0 миллионов рублей, при этом доля расходов на оплату труда, включая налоги, составила 83% от расходов по данной статье (141,9 миллионов рублей).

Валюта баланса увеличилась в 1,5 раза, с 4 344 млн.руб. до 6 697 млн.руб. за счет увеличения привлеченных средств:

- Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц (без учета привлеченных ресурсов кредитных организаций) увеличились по сравнению с предыдущим годом на 1 197 млн. рублей, что в 1,5 раза больше по сравнению с 2010 годом.

- По состоянию на 01.01.2011г. депозиты физических лиц составили 2 254 млн. рублей, что в 1,5 раза превышает показатели предыдущего года, депозиты юридических лиц составили 456 млн.рублей, что в 1,1 раз превышает показатели предыдущего года.

- По состоянию на 01.01.2011г. средства физических лиц для использования в расчетах по банковским картам составили 150 млн. руб., что в 2,4 раза превышает показатели предыдущего года, средства на расчетных счетах юридических лиц (кроме кредитных организаций) составили 657 млн.руб., что в 2,3 раза превышает показатели предыдущего года.

За 2010 год кредитный портфель Банка вырос в 2 раза, с 2 137 млн.руб. до 4 289 млн.руб. Доля кредитов клиентов (кроме кредитных организаций) в валюте баланса Банка по состоянию на конец 2010 года составляет 64,0% (на начало года – 49,2% с учетом СПОД).

Увеличение кредитного портфеля за 2010 год произошло за счет кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (юридическим лицам). На 01.01.2010 корпоративные кредиты составляли 68% от всего кредитного портфеля (1 458 млн.руб.).

на 01.01.2011 их доля увеличилась до 80% (3 412 млн.руб.). При этом объем кредитов, выданных корпоративным клиентам, за отчетный период увеличился в 2 раза.

Общий портфель розничных кредитов на 01.01.2011 составил 876 млн. руб. или 20% от всего кредитного портфеля. При этом объем кредитов, выданных физическим лицам, за отчетный период увеличился в 1,3 раза.

Кроме роста объемов по уже работающим формам кредитования, в 2010 году были внедрены новые кредитные операции, такие как:

«Целевой потребительский кредит»

«Кредит под залог приобретаемой недвижимости».

В портфеле кредитов, выданных розничным клиентам, доля автокредитов составляет 46,71%, доля потребительских кредитов – 45,24% и доля ипотечных кредитов – 8,05%.-МПК не учтены, будут уточнения.

Просроченная задолженность по кредитам к концу отчетного периода составила 35 757 тыс.руб. против 26 303 тыс. руб. на 01.01.2010г. 97% просроченной задолженности (34 787 тыс.руб.) приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам. На сумму просроченной ссудной задолженности созданы резервы в размере 100% от задолженности в соответствии с требованиями Банка России.

ОАО «АФ Банк» демонстрирует устойчивый рост активов Банка, свидетельствующий об интенсивном развитии. Рост активов в 2010 году наблюдается практически по всем статьям. В частности:

✓ Чистая ссудная задолженность увеличилась на 2 398 774 тысяч рублей.

✓ Вложения в основные средства и нематериальные активы на 01.11.2011 составили 20 343 тысяч рублей. В 2010 году было приобретено собственное здание, находящееся в г.Стерлитамак на улице Коммунистическая 85А; два спецавтомобиля, один легковой автомобиль; два банкомата ProCash 2000XE USB, три банкомата ProCash 2050XE USB; модернизировано собственное здание, находящееся на улице Октябрьской революции, 78; а также оборудованы рабочие места для новых сотрудников Банка.

В течение 2010 года Банк осуществлял привлечение средств на рынке МБК в целях краткосрочного поддержания ликвидности и размещения средств – для максимально эффективного использования свободных привлеченных средств.

На 01.01.2011г. портфель МБК составил 119 млн.руб., так же по состоянию на 01.01.2011 года портфель привлеченных МБК (без учета целевых средств от ОАО «РосБР») составил 315 млн. руб. Просроченной задолженности по МБК нет.

В 2010 году Банком производились операции с котируемыми облигациями российских эмитентов, а так же с ценными бумагами иностранных эмитентов.

На биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг РФ Банк осуществлял операции через брокеров - ООО «Корпорация «Монолит», ОАО «НОМОС – БАНК», ЗАО ИК «Тройка Диалог», ООО «БК Регион», ОА «БК Астана-финанс», ОАО «Банк Зенит», ООО «Монолит-инвест».

По состоянию на 01.01.2011 года портфель ценных бумаг Банка составил 395 млн.рублей (в том числе учтенные векселя). Объем вложений в облигации входящие в ломбардный список, а именно «ВТБ – 05», «Восточный экспресс БО1», «МБРР – 05», «РОСБАНК А5», «ОАО "МКБ" вып8», «ТАТФОНДБАНК 05» составил 103 млн. руб. Вложения в облигации, не входящие в ломбардный список, а именно, в облигации «СБ Банк 4вып», «Русский международный банк 3 вып.» составили 38 млн.руб. Вложения в долговые обязательства иностранных эмитентов составили 184млн. руб.



По состоянию на 01.01.2011 года Банком были приобретены векселя следующих кредитных организаций : ОАО "Первый РБ", АКБ "ИНВЕСТБАНК" (ОАО), ОАО КБ "СоцгорБанк", АКБ "СПУРТ" ОАО на общую сумму 70 млн.руб.

В 2010 году Банк осуществлял выпуск собственных векселей, по состоянию на 01.01.2011 года находятся в обращении собственных векселей на общую номинальную сумму 667млн.руб. (или 10% от валюты баланса).

По итогам года доходы по ценным бумагам, включая учтенные векселя, составили 93 млн.руб., в том числе процентные доходы составили 48 млн.руб., доходы от операций с ценными бумагами составили 45 млн.руб. Расходы от операций с ценными бумагами составили 21 млн.руб. Отрицательная переоценка ценных бумаг на отчетную дату составила 3 млн.руб.

В течение 2010 года величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 1 183 361 тыс.руб. Общее количество акционеров на 01.01.2011 года – 29. Основным акционером Банка по состоянию на 1 января 2011 года являлась (доля 99,976%) АО «Астана – Финанс».

Юридическими лицами и частными предпринимателями открыто за 2010 год более 1156 расчетных счетов, что является положительной оценкой действий в области работы с корпоративными клиентами.

В августе 2010 года агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «АФ Банк» рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». 23.07.2010г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг качества системы риск-менеджмента ОАО «АФ Банк» (г. Уфа), на уровне А.гм «Высокий уровень риск-менеджмента». Это первый рейтинг, присвоенный в соответствии с разработанной Агентством методикой оценки качества системы риск-менеджмента.

В 2010 году ОАО «АФ Банк» был принят в члены Ассоциации региональных банков «Россия». В марте 2010 года ОАО «АФ Банк» стал участником государственной программы субсидирования потребительских автокредитов. В мае 2010 года ОАО «АФ Банк» включен в государственный реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. В 2010 году ОАО «АФ Банк» стал второй раз стал победителем конкурсного отбора, организованного Министерством Финансов РБ среди кредитных организаций, для размещения временно свободных денежных средств государственных предприятий Республики Башкортостан.

Банк развивает собственную сеть платежных терминалов самообслуживания. В 2010 году Банком приобретено и установлено 32 терминала в г. Уфе, г.Москве, г.Нефтекамске осуществляющие прием платежей за жилищно-коммунальные услуги, стационарную телефонию, сотовую связь, кабельное телевидение, интернет, погашение кредитов Банка, пополнение пластиковых карт, обучение в ВУЗах, за услуги лечебных заведений и т.п.

На основании лицензионных соглашений и членств в международных платежных системах VISA Int. и MasterCard WorldWide Банк осуществляет эмиссию пластиковых карт VISA и MasterCard и обслуживание карт платежных систем VISA и MasterCard, эмитированных сторонними банками.

На 01.01.11 накопленная эмиссия Банка составляет 30 000 рабочих карт, из них выпущено за 2010 г. 28 700 карт. По ним совершено операций на общую сумму 1 562 млн.руб.

### **3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год**

В 2010 году в деятельности ОАО «АФ Банк» произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияния на финансовую устойчивость и политику Банка.

На годовом общем собрании акционеров Банка 24.05.2010 был избран новый состав Совета директоров Банка. В течение 2010 года Совет директоров созывался 15 раз. Решением Совета директоров Банка были утверждены Бюджет Банка на 2010 год (Протокол № 2 от 05 февраля 2010 г.), актуализированный бизнес-план на 2008-2010 годы (Протокол №6 от 29.04.2010г.), актуализированный бюджет на 2010 год (Протокол №9 от 20.09.2010г.), стратегия развития Банка на 2010-2012 годы (Протокол №2 от 05.02.2010г.), утвержден план мероприятий по увеличению доходной части в целях недопущения убыточной деятельности Банка на 2010 год (Протокол №9 от 20.09.2010г.).

Общим собранием акционеров (Протокол №2 от 24.05.2010г.) принято решение о направлении 5% нераспределенной прибыли в сумме 1 711 тыс.рублей в резервный фонд. Величина резервного фонда на 1 января 2011 года составляет 11 901 тыс.руб. или 1,0% от уставного капитала.

В 2010 году были открыты следующие структурные подразделения:  
Дополнительный офис «Проспект Октября, 15» в г.Уфе,  
Дополнительный офис ОАО «АФ Банк» в г.Стерлитамаке.

С 01 апреля 2010 года в ОАО «АФ Банке» начала действовать своя служба инкассации. На конец 2010 года перевозки осуществлялись двумя инкассаторскими машинами, было перевезено наличных денежных средств в размере 3 237 438 тыс.рублей, 14 097 тыс.долларов США, 2 863 тыс.евро, 1 400 тыс.казахских тенге. По состоянию на 01 января 2011 года заключены договора с 20 корпоративными клиентам на инкассацию денежных средств с 37 точек.

### **4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации основных банковских рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО «АФ Банк»**

Система управления рисками в Банке базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, учитывающем опыт лучших мировых практик, рекомендации и требования надзорных органов. Политика управления рисками в Банке разработана с учетом действующих законодательных и нормативных актов Банка России:

- Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России №242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России №283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Письмо Банка России №70-Т от 23.06.2004 «О типичных банковских рисках»;



- Письмо Банка России №76-Т от 24.05.2005 «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;
- Положение Банка России №313-П от 14.11.2007 «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Письмо Банка России №92-Т от 30.06.2005 «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Основополагающими внутренними документами, регламентирующими деятельность Службы риск-менеджмента, являются:

- «Положение об Управлении риск-менеджмента ОАО «АФ Банк», утвержденное решением Совета Директоров;
- «Политика управления рисками ОАО «АФ Банк», утвержденная решением Совета Директоров.

За процесс управления рисками в ОАО «АФ Банк» отвечают следующие коллегиальные органы и подразделения:

- Служба риск-менеджмента.
- Управление Казначейства
- Председатель Правления Банка
- Совет Директоров
- Комитет по управлению активами и пассивами.
- Главный Кредитный Комитет.
- Малый Кредитный Комитет.

В задачи Службы риск-менеджмента входит формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления, контроля и мониторинга значимых рисков Банка. Это подразделение подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Информация об уровне рисков Банка представляется членам Совета Директоров Банка, членам Правления, Председателю Правления Банка в порядке, установленном в «Политике управления рисками» и «Положении о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО «АФ Банк». До сведения акционеров информация об уровне рисков Банка доводится как на общем собрании, так и в рабочем порядке.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа получения нормы прибыли и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Методы управления рисками включают в себя идентификацию, анализ, оценку, мониторинг, контроль, проведение мероприятий по минимизации, а именно:

- Регламентирование операций – разработка процедур проведения.
- Система лимитов.
- Диверсификация операций.
- Контроль формирования достаточного уровня резервов на покрытие потерь.
- Поддержание достаточности капитала.
- Стресс-тестирование.
- Анализ подверженности риску отдельных направлений деятельности, процедур и операций.

Среди инструментов управления рисками в ОАО «АФ Банк» основным является система лимитов:

1. Лимиты на основе анализа финансового состояния банков-контрагентов по операциям на рынке межбанковского кредитования;
2. Лимиты кредитования корпоративных клиентов на основе оценки их финансового состояния;
3. Персональные лимиты принятия решений;
4. Лимиты на брокерские компании и эмитентов ценных бумаг;
5. Лимиты кредитного портфеля по отраслям.

Развитие системы риск-менеджмента и внедрение процедур управления рисками происходит поэтапно в соответствии с развитием Банка. Уровень контроля рисков соответствует уровню развития бизнес-процессов Банка и объему его бизнеса.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск является одним из основных, что объясняет важность его оценки и оптимизации управления позициями банка, - кредитным портфелем и позициями на финансовых рынках.

Среди инструментов управления кредитным риском в Банке основным является система лимитов на основе анализа финансового состояния контрагентов для операций межбанковского кредитования, для кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, для операций с ценными бумагами, персональные лимиты принятия решений и лимиты на группу связанных заемщиков, а также метод Value-at-Risk (VaR). VaR позволяет оценить размер потерь по портфелю ссуд, который не будет превышен с заданной вероятностью на заданном временном горизонте.

### **Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется посредством контроля величины разрывов денежных потоков. Ограничение устанавливается непосредственно на допустимую величину разрыва денежных потоков (лимит на разрыв), так как эта величина адекватно отражает избыток/недостаток денежных средств. Такой метод предполагает в режиме реального времени прямой контроль и оценку риска ликвидности, что способствует детальному прогнозированию денежных потоков по всем значимым направлениям деловой активности и анализу потребности в фондировании, а также определению приемлемого уровня риска ликвидности. В соответствии с принципами управления риском ликвидности, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, в Банке принят «План по поддержанию ликвидности Банка в критической ситуации», который определяет план действий по стабилизации ситуации в случае недостатка необходимых средств для выполнения текущих обязательств Банка вследствие наступления непрогнозируемых обстоятельств. Поддержание должного уровня ликвидности включает так называемую «подушку» ликвидных активов – портфель ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

### **Рыночные риски**

Объектами рыночного риска являются:

- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с валютой, влияющие на изменение открытой валютной позиции (ОВП);
- срочные контракты на покупку/продажу валюты или рыночных ценных бумаг;
- операции с драгоценными металлами и срочные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов;
- финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок;
- прочие операции на финансовых рынках.



Анализ и оценка рыночного риска осуществляется с использованием технологии VaR, установления ограничений на операции на фондовом и валютном рынках, установления ограничений на операции, несущие процентный риск: максимальные ставки привлечения и минимальные ставки размещения, величина минимальной операционной маржи по связанным сделкам.

В связи с небольшим объемом операций, осуществляемых ОАО «АФ Банк» на валютном и финансовом рынках, рыночные риски минимальны.

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке осуществляется посредством контроля внутренних нормативных документов, определяющих полномочия должностных лиц, бизнес-процессы и финансовые технологии, а так же методом анализа статистики по операционным потерям. Сбор и регистрация данных об операционных потерях необходимы для оценки уровня операционного риска на основе исторических данных. Сбор данных ведется в соответствии с определенными Базельским комитетом классами потерь по бизнес-подразделениям на регулярной основе. Данные о потерях позволяют произвести оценку и расчет ожидаемых и неожиданных потерь от операционного риска по отдельному бизнес-процессу или направлению деятельности в рамках усовершенствованных методов оценки операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору согласно «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

### **Экономический капитал под риски**

В соответствие с требованиями международных стандартов, в системе управления рисками Банка, производится расчет экономического капитала под основные виды принимаемых рисков. Экономический капитал необходим Банку для хеджирования рисков, возникающих в ходе текущей деятельности, для покрытия неожиданных потерь и поддержания платежеспособности в течение заданного периода времени.

### **Стресс-тестирование**

В целях обеспечения необходимого запаса финансовой устойчивости, в Банке регулярно проводится стресс-тестирование. Понятие «стресс-тестирование» может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование осуществляется на системной основе, сценарии стресс-тестирования определяются адекватно сложившейся макроэкономической ситуации и предполагаемым финансовым шокам. Результаты тестирования позволяют подвести итоги об уровне стрессовой устойчивости бизнеса Банка.

Банк стремится к дальнейшему совершенствованию системы управления рисками, ее соответствию опыту лучших мировых практик.

## **5. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Учетная политика Банка на 2010 год утверждена Советом Директоров протокол №15 от 21.12.2009 года. Существенных изменений в Учетную политику на 2010 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

## **6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01.01.2011 года инвентаризация всех статей баланса проведена. Результаты инвентаризации статей баланса подтвердили достоверность отражения активов и обязательств Банка в отчетности.

Инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов произведена по состоянию на 1 ноября 2010 года. По результатам инвентаризации расхождений с бухгалтерским учетом не выявлено. На счете № 610 «Материальные запасы» числятся материалы, приобретенные для банковской деятельности (бумага, бланки, канцелярские принадлежности и т.д.).

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами произведена по состоянию на 01 декабря 2010 года. По результатам инвентаризации расхождений с бухгалтерским учетом не выявлено.

Произведена инвентаризация и ревизия денежных средств и ценностей на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 1 января 2011 года. Излишков и недостач не установлено.

Произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, по состоянию на 01 января 2011 года по счетам, имеющим переходящие остатки на 2011 год. Результаты оформлены двусторонними актами.

## **7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская и кредиторская задолженность в балансе по счету № 603 отражена в полном объеме.

По суммам, числящимся на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на 1 января 2011 года произведена сверка с поставщиками и подрядчиками, оформлены двусторонние акты.

Дебиторская задолженность контролируется на постоянной основе. Происходит регулярный анализ длительности дебиторской задолженности. Длительность дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2011 года в основном составляет не более 30 дней.

По состоянию на 01.01.2011г. в балансе Банка отражено требование в размере 236 226 тыс.руб. по договору купли-продажи ценных бумаг №125700 от 28.12.2010г. Банком были реализованы паи КЗПИФ «Кредитные инвестиции 01.09» ООО «Риком – консалтинг» по балансовой (текущей справедливой) стоимости с отсрочкой платежа. Задолженность закрыта 17.02.2011г. в соответствии с условиями договора.

## **8. Сведения о просроченной задолженности**

Просроченная задолженность отражена на счетах бухгалтерского учета в полном объеме. На сумму просроченной задолженности в полном объеме созданы резервы на возможные потери и резервы на возможные потери на ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность в соответствии с требованиями Банка России.

## **9. Сведения об остатках средств на балансовых счетах № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»**

По состоянию на 01.01.2011 остаток на счете до выяснения (балансовый счет № 47416) отсутствует.



## 10. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

- Учет активов и пассивов на момент приобретения или возникновения ведется по их первоначальной стоимости.
- Учет уставного капитала ведется по номинальной стоимости выпускаемых акций. Учет дополнительных выпусков акций в период размещения осуществляется без использования отдельных накопительных счетов.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими нормативными актами Банка России.
- Привлечение/размещение денежных средств Банком осуществляется на основании заключенных между Банком и клиентом Банка договоров. Выдача кредитов осуществляется на условиях обеспеченности, платности, срочности и возвратности. Привлеченные и размещенные средства ведутся на счетах второго порядка по срокам привлечения/погашения.
- Порядок определения текущей (справедливой) стоимости вложений в ценные бумаги для отражения в бухгалтерском учете их стоимости с учетом колебаний рыночной конъюнктуры и/или рисков обесценения определен в зависимости от цели приобретения ценных бумаг (оцениваемые по справедливой стоимости, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и портфель контрольного участия) и вида приобретаемых ценных бумаг (обращающиеся на организованном рынке и не обращающиеся).
  - а) в случае если ценные бумаги обращаются на организованном рынке, их текущая (справедливая) стоимость определяется на основании рыночной цены. Вложения в ценные бумаги оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости периодически переоцениваются.
  - б) в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения, по указанным вложениям формируются резервы на возможные потери. Долговые обязательства удерживаемые до погашения не переоцениваются, под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.
  - в) порядок списания с балансовых счетов ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации) определен по методу ФИФО.
- Учет приобретенных (учтенных) векселей ведется по цене приобретения и в зависимости от сроков их погашения.
- Учет выпущенных долговых ценных бумаг (долговых обязательств) ведется по номинальной стоимости и в зависимости от сроков обращения и/или погашения. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.
- Учет кассовых операций с денежной наличностью ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Положением Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
- Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.
- Учет валютных операций - все совершаемые Банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка только в валюте Российской Федерации. В аналитическом учете валютные операции отражаются в

двойной оценке (в валюте Российской Федерации и в соответствующей иностранной валюте) с использованием курса Банка России на день совершения операции.

- Основные средства и нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

- В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются по линейному методу ежемесячно. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются не зависимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

- Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на приобретение, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

- В бухгалтерском учете доходы и расходы отражаются по «методу начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **11. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств**

В период с начала года и до даты составления годового отчета отражены на счетах учета финансового результата отчетного года в основном следующие операции:

- расходы, связанные с административно-хозяйственной деятельностью Банка в 2010 году, по документам, предоставленным в Банк до 18.02.2011;
- возврат излишне начисленных процентов при досрочном расторжении договоров банковского вклада с юридическими и физическими лицами до 18.02.2011;
- начисление налога на прибыль за 2010 год до 19.03.2011.

#### **12. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние.**

На дату составления годового отчета находится в стадии обсуждения Банка с НБ РФ порядок отражения в бухгалтерском учете расходов по модернизации и доработок программных продуктов не адаптированных к российским правилам ведения бухгалтерского учета.

Банк, руководствуясь Положением Банка России №302-П, разъяснениями Минфин РФ, ПБУ 14/2007 (утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 №153н), ПБУ 1/2008 (утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №106н) и заключенными договорами, отражает указанные расходы на счетах расходов будущих периодов (№61403). НБ РФ предлагает отнести указанные расходы на текущие расходы.

Для уточнения правильности позиции Банком подготовлены запросы в Центральный Банк РФ и Минфин РФ.



В бухгалтерском учете фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в отчетном периоде не было.

Руководство Банка не планирует в следующем отчетном году прекращения основных направлений деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях, а также у руководства отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

**Председатель Правления**

**А.С. Зубаиров**

**Главный бухгалтер**

**М.Г. Зубарева**



Аудиторское заключение  
прошнуровано, пронумеровано и  
скреплено печатью 22 листа (ов)

Средина прописью 26

Генеральный директор

В. М. Бойков

21 сентября 2011 года

