АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: nfk@etel.ru
http://www.USAC.RU

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

№06-ЗК от 02.04.2010г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «АФ Банк,
ОАО «АФ Банк»
по итогам деятельности
за 2009 год**

АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02
E-Mail: nfk@etel.ru
http://www.USAC.RU

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества «АФ Банк,
ОАО «АФ Банк»
по итогам деятельности за 2009 год**

Адресат. Акционерам, Совету директоров Открытого акционерного общества «АФ Банк»

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,
Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,
телефон: 375-69-82, 375-70-42,
телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г. Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

Лицензия:

на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 25 июня 2002 года № 123), срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 июня 2007г. № 418) .

Аудиторская организация ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Екатеринбургский Аудит-Центр" является членом некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки - аудитор Кащапова Зульфира Гайнулловна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций № 29601044640).

Аудитор - Стулова Ирина Борисовна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К006161 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 01.08.2003, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29701044652).

Специалист по аудиту банков – Дегтярева Наталья Вениаминовна.

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «АФ Банк»

Сокращенное наименование организации: ОАО «АФ Банк»

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

Фактический адрес: 450057, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Октябрьской революции, 78.

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1020280000014, регистрационное свидетельство от 19.07.2002,

В 2009 году Банк имел следующие лицензии:

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Действующий орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на право осуществление 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 деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№002-1203-100000	от 22.04.2008	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№002-1209-000100	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

Аудиторская фирма утверждена аудитором Банка за 2009 год внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 16.11.2009).

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации – Открытого акционерного общества «АФ Банк», ОАО «АФ Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2009г., включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – Открытого акционерного общества «АФ Банк», ОАО «АФ Банк» (далее - Банк) состоит из:

- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;

- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814;

Указанная выше годовая отчетность подготовлена руководством Открытого акционерного общества «АФ Банк», ОАО «АФ Банк» в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденном Центральным банком Российской Федерации от 26 марта 2007 года № 302-П, Указанием Центрального банка Российской Федерации от 16.01.2004г. №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), и другими нормативными актами Российской Федерации, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет Председатель Правления Открытого акционерного общества «АФ Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральными законами Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ, от 07 августа 2001 года №119-ФЗ (с учетом последующих изменений);

- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР) от 02 декабря 1990 года № 395-1 (с учетом последующих изменений и дополнений);

- Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 года №115 -ФЗ (с учетом последующих изменений);

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (в редакции последующих изменений и дополнений);

- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;

- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В своем составе Банк не имеет филиалов.

В результате проведения необходимых для целей аудита процедур мы сообщаем следующее:

- Учетная политика Открытого акционерного общества «АФ Банк» на 2009 год, утвержденная Советом Директоров протокол №16 от 25.12.2008г., разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами.

Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.

Вопросы налогообложения закреплены в Учетной политике Открытого акционерного общества «АФ Банк», утвержденная Советом Директоров протокол № 16 от 25.12.2008г.

Основными аспектами по налоговому учету в Банке являются: общие положения, классификация доходов и расходов в целях налогообложения, порядок признания доходов и расходов, особенности учета некоторых видов расходов в целях налогообложения, порядок исчисления и уплаты налогов, регистры налогового учета, сводные регистры налогового учета, аналитические регистры налогового учета, первичные учетные документы, расчеты налоговой базы (декларации).

По результатам выборочной аудиторской проверки соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов Банка России, состояния бухгалтерского учета и отчетности установлено:

совершение операций, бухгалтерский учет осуществлялись в Банке в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка, Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996г №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими законодательными и нормативными актами.

- Кредитная политика и качество управления кредитными рисками, полнота создания резерва под возможные потери соответствуют требованиям нормативных актов Банка России, законодательным актам, внутрибанковским документам.

Осуществление кредитования, отражение кредитных операций в бухгалтерском учете, формирование резерва на возможные потери регламентируется в Банке следующими внутрибанковскими документами:

Политика управления активами и пассивами ОАО «АФ Банк» (утверждена Советом директоров 27.03.2009г.);

Методика определения кредитного риска контрагента - корпоративного клиента и установления на него лимита (утверждена Председателем Правления 30.11. 2009 г.);

Методика расчета лимита самостоятельного кредитования и лимита кредитного риска на одного \ группу связанных заемщиков ОАО «АФ Банк» (утверждена Председателем Правления 30.11. 2009 г.);

Положение о Главном Кредитом Комитете ОАО «АФ Банк» (утверждено Советом директоров 25.06.2009г.);

Положение о Малом кредитном комитете ОАО «АФ Банк» (утверждено Советом директоров 25.06.2009г.);

Положение о комитете по активам и пассивам (утверждено Советом директоров 06.03.2008г.);

Положение об установлении лимита самостоятельного кредитования и лимита кредитного риска на одного/ группу связанных заемщиков ОАО «АФ Банк» (утверждено Правлением 23.04.2009г.);

Методика классификации (реклассификации) кредитных сделок в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П (утверждена Правлением 24.03.2009г.);
Методик реструктуризации ссуд физических лиц по действующим кредитным договорам (утверждена Председателем Правления 30.11. 2009 г.);
Методика определения кредитного риска и оценки финансового состояния клиента – физического лица (утверждена Председателем Правления 30.11. 2009 г.);
Порядок ипотечного кредитования физических лиц (утвержден Председателем 30.11.2009 г.);
Порядок (процедура) предоставления физическим лицам кредитов по программам ипотечного кредитования коммерческой недвижимости (утвержден Правлением 30.11 2009 г.);
Кредитная политика ОАО «АФ Банк» на 2009г. (утверждена Советом директоров 28.11.2008 (протокол №15);
Положение о порядке предоставление кредита по счетам пластиковых карт физических лиц в ОАО «АФ Банк» (утверждено Правлением 23.04.2009г.)
Положение о кредитовании частных клиентов ОАО «АФ Банк» (утверждено Правлением 31.06.2009г.)
Порядок определения группы связанных заемщиков ОАО «АФ Банк» (утвержден Правлением 31.06.2009г.)
Правила предоставления кредитных продуктов лицам, связанным с ОАО «АФ Банк» (утверждены Правлением 17.03.2008г.) и другие.

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

Организация процесса кредитования в Банке предусматривает: наличие кредитного комитета, процедуру рассмотрения кредитных заявок; сбор и анализ необходимой и достаточной информации о заемщике; контроль за обеспеченностью ссуд; соблюдение порядка оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов; контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд; постановка и ведение исковой работы; обеспечение полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам.

- Осуществление Банком операций на рынке ценных бумаг отвечает установленным требованиям нормативных и законодательных актов.

- Формирование резерва на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П, внутрибанковской Методикой классификации элементов резервирования в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ России № 283-П», утвержденной Правлением Банка 18.08.2007г. с изменениями и дополнениями.

- Правильность расчетов обязательных нормативов, установленных Банком России, проверена по состоянию на 1 января 2010 года, существенных нарушений не установлено.

- Методики управления банковскими рисками соответствуют требованиям законодательных, нормативных и иных правовых актов Российской Федерации, отраженных во внутренних документах Банка.

- Качество управления и система внутреннего контроля Банка отвечают требованиям Банка России, характеру и объему проводимых Банком операций. Внутренняя организационная работа в Банке выполняется на основании разработанных и утвержденных положений о структурных подразделениях, должностных инструкций.

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке создан Отдел внутреннего аудита.

В своей деятельности Отдел внутреннего аудита руководствуется Положением об Отделе внутреннего аудита, утвержденным Советом директоров 06.06.2007г.

Содержание указанного Положения отвечает требованиям Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учетом последующих изменений.

Отдел внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании плана, утвержденного Советом директоров Банка. По итогам работы составляется отчет о деятельности СВК за полугодие, утвержденный Председателем Правления Банка и Советом директоров Банка.

По результатам работы Отдела внутреннего аудита подготавливались акты проверок с ознакомлением руководителей проверяемого структурного подразделения. Отчеты по проверке предоставлялись на согласование Председателю Правления Банка. В соответствии с приказами Председателя Правления Банка на устранение нарушений на руководителей проверяемых подразделений возлагались обязанности по принятию мер с целью недопущения нарушений в дальнейшей деятельности Банка. По итогам рассмотрения мероприятий и отчетов подразделений Председателю Правления подготавливались служебные записки об устранении нарушений.

За проверяемый период 2009 года Советом директоров Открытого акционерного общества «АФ Банк» рассмотрены и утверждены следующие отчеты Службы внутреннего контроля:

Отчет о состоянии внутреннего контроля утвержден Советом директоров 12.05.2009 (протокол 9) за 2008 год;

Отчет о состоянии внутреннего контроля за период с 01 января 2009 по 31 августа 2009 года утвержден Советом директоров 30.12.2009 (протокол 16).

Основные направления деятельности Отдела внутреннего аудита соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П, иным нормативным актам Банка России и внутрибанковским документам.

Разработанный план проверок за проверяемый период 2009 года соответствует характеру основных направлений деятельности Службы внутреннего контроля и адекватен кругу операций, проводимых Банком.

Система внутреннего контроля направлена:

на обеспечение соблюдения сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;

нормативных и законодательных актов, обеспечение контроля за принятием мер по минимизации рисков в деятельности Банка;

выполнение требований по эффективному управлению рисками, сохранность активов (имущества) Банка;

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

Кроме Отдела внутреннего аудита в Банке предусмотрены и другие подразделения, выполняющие функции в рамках системы внутреннего контроля.

В частности, создан Отдел финансового мониторинга, осуществляющий функции контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Достоверность отчетности Открытого акционерного общества «АФ Банк»за 2008 год была подтверждена Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма Эксперт-Аудит» (ООО «АФ Эксперт-аудит»). ООО «АФ Эксперт-Аудит» имел: лицензию МФ РФ №Е 001073 (приказ Министерства финансов РФ от 24 июля 2002 года №150) на осуществление аудиторской деятельности и действительную по 24 июля 2012 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 25.09.2002 года серия 02 № 004176557, выданное МРФ по налогам и сборам, основной государственный регистрационный номер 1020202555427, свидетельство о государственной регистрации №36/17, выданное Администрацией Кировского района г. Уфы РБ 23.05.1991 года.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытое акционерное общество «АФ Банк», ОАО «АФ Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

02 апреля 2010 года.

Руководитель проверки, аудитор _____ З.Г. Кащапова
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044640)

Генеральный директор, к.э.н. _____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340).

Открытое акционерное общество
«АФ Банк»

Регистрационный номер 0991

Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 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
e-mail: inbox@afbank.ru
БИК 048073855
Корреспондентский счет 30101810800000000855 в Головном расчетно-кассовом центре Национального Банка Республики Башкорстан
ОКАТО 80401375000
ОКВЭД 65.12
ОКПО 16799712
Председатель Правления Зубаиров Айдар Сабирович
Главный бухгалтер Быковская Марина Александровна до 17.08.2009
И.О. главного бухгалтера Федорова Зимфира Рахимьяновна с 18.08.2009

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

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).

С 2008 года Банк имеет бессрочную лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 002-11203-100000 от 22.04.2008) и на осуществление депозитарной деятельности (№ 002-11209-000100 от 22.04.2008).

Основная часть операций ОАО «АФ Банк» проводится в Российской Федерации, Республике Башкортостан. Кроме того, Банк использует для расчетов корреспондентский счета в АО «БТА Банк» (Республика Казахстан) и АО «Банк «Астана-Финанс» (Республика Казахстан).

Общая сумма всех полученных доходов и расходов за 2009 год составила 2 603 537 тысяч рублей и 2 569 239 тысяч рублей соответственно, начисленные и уплаченные налоги 13 855 тысяч рублей, по итогам года получено прибыли 20 443 тысяч рублей (после налогообложения).

Базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию, составила 0,0017 рубля, против 0,0079 рубля за 2008 год, т.е. снижение на 78,13%.

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.

По части расходов наиболее значительны были расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, составившие 246,4 миллионов рублей, при этом доля расходов на оплату труда, включая налоги, составила 46% от расходов по данной статье (114,1 миллионов рублей).

В отчетном году Банк значительно нарастил обороты по всем банковским услугам, предоставляемым клиентам, за счет чего валюта баланса увеличилась в 1,5 раза, с 2 867 млн. руб. до 4 344 млн. руб.

ОАО «АФ Банк» демонстрирует устойчивый рост активов Банка, свидетельствующий об интенсивном развитии. Рост активов в 2009 году наблюдается практически по всем статьям. В частности:
- ✓ Чистая ссудная задолженность увеличилась на 291 998 тысяч рублей.
- ✓ Вложения в основные средства и нематериальные активы в 2009 году составили 145 258 тысяч рублей. Было приобретено собственное здание, находящееся на улице Менделеева,177; один автомобиль; сервера IBM Blade и Server8204; модернизировано собственное здание, находящееся на улице Октябрьской революции, 78; а также оборудованы рабочие места для новых сотрудников Банка.

Увеличение кредитного портфеля за 2009 год произошло за счет кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (юридическим лицам).

На 01.01.2009 корпоративные кредиты составляли 49% от всего кредитного портфеля, на 01.01.2010 их доля увеличилась до 68%. При этом кредитный портфель по корпоративным клиентам по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года вырос на 11%.

Общий портфель розничных кредитов на 01.01.2010 составил 679 277 тысяч рублей или 32% от всего кредитного портфеля. При этом объем кредитов, выданных физическим лицам, за отчетный период снизился в 12,5 раза.

Кроме роста объемов по уже работающим формам кредитования, в 2009 году были внедрены новые кредитные операции, такие как:

«Программа 15»;
«Программа 18»;
«Каско в кредит»;
«Фитнес в кредит»;
«Кредит под поручительство и залог автомобиля/недвижимости»;
«Кредит без обеспечения»;
«Кредит на приобретение транспортных средств».

В портфеле кредитов, выданных розничным клиентам, доля автокредитов составляет 56,0%, доля потребительских кредитов – 43,8% и доля ипотечных кредитов – 0,2%.

Наряду с положительной тенденцией в развитии Банка в отчетном периоде, следует так же отметить ухудшение качества кредитного портфеля, связанное с ухудшением экономической ситуацией в стране в течение года. Просроченная задолженность по кредитам к концу отчетного периода составила 26 302 тыс.руб. против 10 520 тыс. руб. на 01.01.2009г. 94% просроченной задолженности (24 623 тыс.руб.) приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам.

В течение 2009 года Банк осуществлял привлечение средств на рынке МБК в целях краткосрочного поддержания ликвидности и размещения средств – для максимально эффективного использования свободных привлеченных средств.

На 01.01.2010г. портфель МБК составил 180 199 тыс.руб., по сравнению с 01.01.2009г. величина размещенных на рынке МБК средств возросла более чем в 3 раза. Просроченной задолженности по МБК нет.

В 2009 году Банком производились операции с котируемыми облигациями российских эмитентов на рынке ценных бумаг, в том числе международном.

Банк, через брокера АО «Брокерская компания «Астана – Финанс», осуществляет операции на АО «Казахская фондовая биржа». На биржевом и внебиржевом рынке ценных бумаг РФ Банк осуществлял операции через брокеров - ООО «Корпорация «Монолит», ОАО «НОМОС – БАНК», ЗАО ИК «Тройка Диалог».

В 2009 году Банком приобретались и реализовывались долговые облигации ЗАО «Русский стандарт», ОАО «Внешторгбанк», ОАО НОМОС – Банк, ОАО «Газпром» , ОАО «Уральский Лизинговый Центр», ОАО ФСК ЕЭС, еврооблигации АО «Атамекен – Агро», SPV Astana Finance B.V., Gaz Capital SA, VTB Capital SA, Russian Standart Finance S.A., TFB Finance Limited и т.д.

В 2009 году Банком приобретались векселя кредитных организаций: ОАО «Уралсиб», СБ РФ.

В 2009 году Банк осуществлял выпуск собственных векселей, по состоянию на 01.01.2010 года было выпущено в обращение собственных векселей на общую номинальную сумму 348 443 тыс.руб. (или 5% от валюты баланса).

По итогам 2009 года портфель ценных бумаг Банка составил за минусом отрицательной переоценки 701,6 миллионов рублей, из них 171,4 миллионов рублей вложения в долговые обязательства входящие в ломбардный список.

По итогам года доходы по ценным бумагам, включая учтенные векселя, составили 96,6 млн.руб., в том числе процентные доходы 45,1 млн.руб. Расходы от операций с ценными бумагами составили 19,5 млн.руб. Отрицательная переоценка ценных бумаг на отчетную дату составила 264 тыс.руб.

В течение 2009 года величина уставного капитала Банка не изменилась и составила 1 183 361 тыс.руб. Общее количество акционеров на 01.01.2010 года – 30. Основным акционером Банка по состоянию на 1 января 2010 года являлась (доля 99,976%) АО «Астана – Финанс».

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических и физических лиц (без учета привлеченных ресурсов кредитных организаций) увеличились по сравнению с предыдущим годом на 1 122 млн. рублей, что в 2 раза больше по сравнению с 2009 годом.

По состоянию на 01.01.2010г. депозиты физических лиц составили 1 546 млн. рублей, что в 2,2 раз превышает показатели предыдущего года, депозиты юридических лиц составили 415 млн.рублей, что в 1,8 раз превышает показатели предыдущего года.

Юридическими лицами и частными предпринимателями открыто за 2009 год более 355 расчетных счетов, что является положительной оценкой действий в области работы с корпоративными клиентами.

В январе 2009 года агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «АФ Банк» рейтинг на уровне B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности со стабильными перспективами». В августе 2009 года рейтинг был подтвержден.

В 2009 году ОАО «АФ Банк» стал победителем конкурсного отбора, организованного Министерством Финансов РБ среди кредитных организаций, для размещения временно свободных денежных средств государственных предприятий Республики Башкортостан.

31 декабря 2009 года между ОАО «РосБР» и ОАО «АФ Банк» был подписан договор о предоставлении кредита в рамках реализации программы поддержки малого и среднего предпринимательства на сумму 300 млн.руб.

Банк развивает собственную сеть платежных терминалов самообслуживания. В 2009 году Банком приобретено и установлено 17 терминалов в г. Уфе, осуществляющие прием платежей за жилищно-коммунальные услуги, электроэнергию, газ, сотовую связь, кабельное телевидение, интернет и т.п.

На основании лицензионных соглашении 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.

В 2009 году было выпущено 8 тыс. карт платежных систем VISA Int. и MasterCard WorldWide. По ним совершено операций на общую сумму 573 млн. руб.

Федеральный Арбитражный Суд Уральского округа постановлением от 15.12.2009 года №Ф09-9912/09-С3 окончательно разрешил спорную ситуацию между Банком и Федеральной налоговой службой по Советскому району г.Уфы, начатую 12.12.2008 года по результатам выездной налоговой проверки, и признал решение налоговой службы о

привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения недействительным.

В 2009 году в Банке осуществлен переход на программные обеспечения TEMENOS и SAP.

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 2009 году в деятельности ОАО «АФ Банк» произошли следующие существенные изменения и события, оказавшие влияния на финансовую устойчивость и политику Банка.

На очередном общем собрании акционеров Банка 14.05.2009 был избран новый состав Совета директоров Банка. В течение 2009 года Совет директоров созывался 16 раз.

18 декабря 2009 года в Устав ОАО «АФ Банк» были внесены изменения в Устав ОАО «АФ Банк» в связи с изменением местонахождения и почтового адреса Банка.

Решением Совета директоров Банка были утверждены Бюджет Банка на 2009 год (Протокол № 4 от 25 марта 2009 г.), Бизнес план профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (Протокол № 3 от 16 марта 2009 г.), актуализированный бизнес-план на 2008-2010 годы, актуализированный бюджет на 2009 год, актуализированная стратегия развития Банка на 2008-2012 годы, утверждены отчеты об исполнении бюджета за 1 квартал и за 6 месяцев 2009 года.

Общим собранием акционеров (Протокол №1 от 14.05.2009г.) принято решение о направлении 5% нераспределенной прибыли в сумме 1 711 тыс.рублей в резервный фонд. Величина резервного фонда на 1 января 2010 года составляет 10 879 тыс.руб. или 0,9% от сформированного капитала.

В 2009 году были открыты следующие обособленные подразделения:
Дополнительный офис «Горсовет» в г. Уфе;
Дополнительный офис «Капитал» в г. Уфе;
Дополнительный офис «Чайка» в г. Уфе;
Дополнительный офис «Кремлевский» в г. Уфе;
Кредитно-кассовый офис в г.Москва;
В 2009 году были закрыты следующие обособленные подразделения:
Кредитно – кассовый офис №2 в г. Челябинске по адресу ул.Косырева, д.56А;
Операционный офис в г. Белорецке.

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 Управления 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:

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

В задачи Управления 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 регулярно передается 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 неожидаемых 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 неожидаемых потерь и поддержания платежеспособности в течение заданного периода времени.

Стресс-тестирование

В целях обеспечения необходимого запаса финансовой устойчивости, в Банке регулярно проводит 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 стремиться 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 2009 год утверждена Советом Директоров протокол №16 от 25.12.2008 года. Существенных изменений в Учетную политику на 2009 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация основных средств, хозяйственных материалов произведена по состоянию на 1 ноября 2009 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.).

Произведена инвентаризация и ревизия денежных средств и ценностей на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 1 января 2010 года. Излишков и недостач не установлено.

Произведена инвентаризация и сверка обязательств и требований по срочным сделкам по состоянию на 1 января 2010 года По результатам инвентаризации расхождений с бухгалтерским учетом не выявлено.

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 2010 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 2010 года в основном составляет не более 30 дней.

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 01.01.2010 остаток на счете до выяснения (балансовый счет № 47416) составил 28 308 тыс.рублей, срок нахождения средств на данном счете не более 5 рабочих дней.

Нарушения сроков нахождения на счете до выяснения не допущено.

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 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 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 до 01.09.2008 Положением Банка России от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и в соответствии с правилами, установленными с 01.09.2008 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-хозяйственные деятельностью Банка в 2009 году, по документам, предоставленным в Банк до 05.04.2010;
- возврат излишне начисленных процентов при досрочном расторжении договоров банковского вклада с юридическими и физическими лицами до 05.04.2010;
- начисление налога на прибыль за 2009 год.

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не было.

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**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АФ Банк» * ОГРН 1020280000014
ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157 г. Уфа

Начальник ОО – заместитель главного бухгалтера **З.Р. Федорова**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010г.

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

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

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
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	134599	47704
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65667	47651
2.1.	Обязательные резервы	20481	2673
3.	Средства в кредитных организациях	332783	258357
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408573	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2211813	1919815
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	293004	95978
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	385816	240558
9.	Прочие активы	363430	176835
10.	Всего активов	4195685	2786898
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	369	34207
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	2308746	1186312
13.1.	Вклады физических лиц	1609106	708247
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	348443	101990
16.	Прочие обязательства	62067	20201
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7248	70
18.	Всего обязательств	2726873	1342780
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	10879	9168
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-258	-4510
24.	Переоценка основных средств	47	47
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	254340	221830
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20443	34222
27.	Всего источников собственных средств	1468812	1444118
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	534120	87150
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	347076	9848

Председатель Правления Зубаиров А.С.

Начальник ОО - зам. гл. бухгалтера Федорова З.Р.

М.П.

02.04.2010

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"

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

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,	443771	357432
1.1	в том числе: От размещения средств в кредитных организациях	26245	21565
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	372455	329949
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	45071	5918
2	Процентные расходы, всего,	190769	69246
2.1	в том числе: По привлеченным средствам кредитных организаций	5685	1007
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	165610	53999
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19474	14240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	253002	288186
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,	-58921	-54117
4.1	в том числе: Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2701	-2520
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери	194081	234069
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2236	-982
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	49255	15
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13619	-3246
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-10602	3857
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	47632	17679
13	Комиссионные расходы	6276	1967
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1728	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-7659	24
17	Прочие операционные доходы	121	80
18	Чистые доходы (расходы)	280679	249729
19	Операционные расходы	246381	193643
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34298	56086
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13855	21864
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20443	34222
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	20443	34222

Председатель Правления Зубаиров А.С.

Начальник ОО - зам. гл. бухгалтера Федорова З.Р.

М.П.

04.2010

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			Банковская отчетность
	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)

на 01.01.2010г.

Наименование кредитной организации Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"

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

Код формы 0409806
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчтеного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1405902	-95121	1310781
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
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	9168	1711	10879
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	213326	-96823	116503
1.5.1	прошлых лет	221830	32510	254340
1.5.2	отчетного года	-8504	-129333	-137837
1.6	Нематериальные активы	0	9	9
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) 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)	57,8	X	35,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	62739	68187	130926
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	62380	58334	120714
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	289	2675	2964
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых	70	7178	7248
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 580791, в том числе вследствие:
   1.1. выдачи новых ссуд 89170;
   1.2. изменения качества ссуд 491528;
   1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 93;
   1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 522457, в том числе вследствие:
   2.1. списания безнадежных ссуд 0;
   2.2. погашения ссуд 432457;
   2.3. изменения качества ссуд 89754;
   2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 246;
   2.5 иных причин 0.

едседатель Правления Зубаиров А.С.

альник ОО - зам. гл. бухгалтера Федорова З.Р.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АФ Банк» ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157 г. Уфа 1020280000014

4.2010

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

Банковская отчетность

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

Кредитной организации на 01.01.2010г.

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

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

Код формы 0409813
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	35.5		57.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	110.2		114.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	331.8		129.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	27.4	максимальное	55.2	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	22.1	минимальное	7.2	
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	0.2		0.7	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	130.5		52.1	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.7		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.5		0.5	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0.0		0.0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Показатель 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АФ Банк» ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157 г. Уфа

Начальник ОО - зам. гл. бухгалтера Федорова З.Р.

1.

04.2010

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

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

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

за 2009 г.

Код формы 0409814
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	101071	107495
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	421342	355498
1.1	Проценты полученные	-172541	-51973
1.2	Проценты уплаченные	47632	17879
1.3	Комиссии полученные	-6276	-1967
1.4	Комиссии уплаченные	46987	-967
1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24042	-3246
1.7	Прочие операционные доходы	121	80
1.8	Операционные расходы	-246381	-188567
1.9	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-13855	-19242
1.10	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	324346	-854363
2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-17808	5035
2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-399259	0
2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-74426	-59197
2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-334788	-626930
2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-193868	-158998
2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-33942	-52085
2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1105759	-58528
2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	242058	101349
2.11	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	30620	-5009
1.3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	425417	-746868
2	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-200021	-98510
2.1	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
3	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
4	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
5	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-145258	-230936
6	Дивиденды полученные	0	0
7	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-345279	-329446
8	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	1000000
	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	1000000
	Выплаченные дивиденды	6965	19894
	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	87103	-55420
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	92682	149102
	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	179785	92682
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

атель Правления Зубаиров А.С.

к ОО - зам. гл. бухгалтера Федорова З.Р.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АФ Банк» ОГРН 1020280000014
ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157 г. Уфа

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации - Открытое акционерное общество «АФ Банк», ОАО «АФ Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации
  ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
- лицензия № Е 000455
- дата выдачи лицензии 25 июня 2002 года
- срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года
- наименование органа, выдавшего лицензию
  Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя
  Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность (с указанием номера и даты документа, подтверждающего его полномочия)
  Генеральный директор Бойков Владимир Михайлович
  (Устав общества от 20 апреля 1992 года)

(подпись)

Место печати

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 29 листа(ов)

Двадцать девять
прописью

Генеральный директор

_____ В.М. Бойков

«12» апреля 2010 года.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ г. ЕКАТЕРИНБУРГ * ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО * АУДИТ-ЦЕНТР * Екатеринбургский Аудит-Центр * серия I-ОИ №02608-1