№Б-31 от 26 марта 2012 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Открытого акционерного общества "АФ Банк",
подготовленной по итогам деятельности
за 2011 год

ООО "Листик и Партнеры"
454091, Россия, г. Челябинск
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86
www.uba.ru, info@uba.ru

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом от 21.11 96 №129-ФЗ "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
по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества "АФ Банк", подготовленной по итогам деятельности за 2011 год

Общему собранию акционеров Открытого акционерного общества "АФ Банк",

Совету директоров Открытого акционерного общества "АФ Банк".

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество "АФ Банк".

Сокращенное наименование: ОАО "АФ Банк".

Место нахождения: 450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 78.

Свидетельство о государственной регистрации от 19.07.02 серия 02 номер 004606011.

Основной государственный регистрационный номер 1020280000014 от 19.07.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 14.09.98.

Регистрационный номер: 991.

В 2011 году Банк осуществлял банковские операции на основании Генеральной лицензии №991, выданной ЦБ РФ 04.05.07, на осуществление банковских операций.

В 2011 году Банк имел следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

– лицензию от 22.04.08 № 002-11209-000100, на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;

– лицензию от 22.04.08 № 002-11203-100000, на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Телефон: (351) 266-99-87; факс: (351) 266-99-84, e-mail: info@uba.ru.

Свидетельство о государственной регистрации от 14.08.95 №5763, выдано Комитетом государственной регистрации Администрации города Челябинска.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" была утверждена в качестве фирмы, уполномоченной проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества "АФ Банк", подготовленной по итогам деятельности за 2011 год, общим собранием акционеров (Протокол от 22.04.11 №1).

Аудиторское заключение уполномочены подписывать:

– директор Сутягин Евгений Юрьевич на основании Устава ООО "Листик и Партнеры" и решения общего собрания участников (Протокол от 01.12.09 №26);

– Поздняков Евгений Геннадьевич, аудитор, возглавлял аудиторскую проверку Открытого акционерного общества "АФ Банк".

Аудит проводился с участием аттестованных аудиторов:

– Позднякова Евгения Геннадьевича, квалификационный аттестат аудитора № 01-000212, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891;

– Гайфулиной Гульнары Идваровны, квалификационный аттестат № 01-000414, выдан приказом СРО НП АПР от 23.01.12 №01, без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009556.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества "АФ Банк", состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Открытого акционерного общества "АФ Банк" 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 правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

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.

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, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "АФ Банк" по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

26 марта 2012 года

Директор ООО "Листик и Партнеры" Сутягин Е.Ю.
(квалификационный аттестат аудитора
на право осуществления деятельности
в области общего аудита № К 005434,
выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)

Руководитель проверки Поздняков Е.Г.
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банка".**
Почтовый адрес **450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 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	273 785	204 678
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244 495	55 135
2.1	Обязательные резервы	67 072	32 045
3	Средства в кредитных организациях	339 443	457 782
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	696 404	141 506
5	Чистая ссудная задолженность	4 356 268	4 610 587
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	364 568	182 813
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	497 940	406 159
9	Прочие активы	534 011	400 288
10	Всего активов	7 306 914	6 458 948
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	257 260	828 529
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 035 629	3 506 199
13.1	Вклады физических лиц	3 257 715	2 404 032
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	535 108	666 696
16	Прочие обязательства	82 068	46 097
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 220	9 905
18	Всего обязательств	5 915 285	5 057 426
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 183 361	1 183 361
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

	(участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	12 633	11 901
22	Резервный фонд	- 10 548	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	47
24	Переоценка основных средств	205 527	229 607
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	656	- 23 394
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 391 629	1 401 522
27	Всего источников собственных средств		
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 112 048	1 277 404
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	431 952	344 435
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 746	0
30	Условные обязательства некредитного характера		

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
26 марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банка".**
Почтовый адрес **450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 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:	705 023	577 945
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 845	24 814
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	616 872	505 811
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	75 306	47 320
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	359 661	389 136
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	35 087	34 103
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	290 565	314 788
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	34 009	40 245
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	345 362	188 809
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:	- 112 675	14 000
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 8 319	1 749
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	232 687	202 809
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 2 119	9 490
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 820	11 293
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 740	11 715
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 779	5 113
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4	16
12	Комиссионные доходы	162 601	156 842
13	Комиссионные расходы	17 977	12 707
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 110	- 2 332

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4 210	- 3 911
17	Прочие операционные доходы	14 373	842
18	Чистые доходы (расходы)	435 008	379 170
19	Операционные расходы	400 563	373 584
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	34 445	5 586
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33 789	28 980
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	656	- 23 394
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	656	- 23 394

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

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

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
26 марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый 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 2012 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банка".**
Почтовый адрес **450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 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:	1 278 833	- 20 686	1 258 147
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 183 361	0	1 183 361
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 183 361	0	1 183 361
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	11 901	732	12 633
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	83 532	19 128	102 660
1.5.1	прошлых лет	229 607	- 24 080	205 527
1.5.2	отчетного года	- 146 075	43 208	- 102 867
1.6	Нематериальные активы	8	40 499	40 507
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	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)	21,4	X	18,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	123 129	108 342	231 471
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	107 123	112 641	219 764
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 101	386	6 487
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9 905	- 4 685	5 220

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 510 703 , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 273 694 ;
1.2. изменения качества ссуд 229 814 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 231 ;
1.4. иных причин 1 964 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 398 107 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 67 ;
2.2. погашения ссуд 309 430 ;
2.3. изменения качества ссуд 80 984 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 095 ;
2.5 иных причин 6 531 .

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

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

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
26 марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банка".**
Почтовый адрес **450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 78.**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

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)	Минимум 10	18,4		21,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	72,8		77,6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	82,5		121,3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	78,0		29,4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Максимальное	24,1	Максимальное	23,3
			Минимальное	1,2	Минимальное	0,8
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	220,0		247,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)(Н9.1)	Максимум 50	0,8		0,7	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,3		0,8	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины					

	кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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)			

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
26 марта 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	16799712	1020280000014	991	048073855

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банка".**
Почтовый адрес **450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Октябрьской Революции, д. 78.**

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	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:	116 601	-6188
1.1.1	Проценты полученные	672 471	586857
1.1.2	Проценты уплаченные	- 328 163	-370908
1.1.3	Комиссии полученные	163 280	156842
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 17 883	-12707
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	20 011	11314
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	7 740	6091
1.1.8	Прочие операционные доходы	14 413	256
1.1.9	Операционные расходы	- 365 927	-353903
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 49 341	-30030
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	249 966	102631
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 35 027	-11564
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 555 796	267329
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	164 204	-2397884
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 124 279	-31623
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	- 571 454	828160
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 509 826	1183414
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,	0	0

	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	- 134 784	301801
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 2 724	-37002
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	366 567	96443
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»	- 172 378	-178434
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	295424
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	- 113 665	-40024
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	315	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 285 728	76 966
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**	25 536	41 945
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	106 375	215 354
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	682 424	467 070
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	788 799	682 424

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

Открытое акционерное общество «АФ Банк» ОГРН 1020280000014
ОАО «АФ Банк» ИНН 0274061157 г. Уфа

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
26 марта 2012 года

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "АФ Банк" по

состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

- наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
- СРО, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"
- ОРНЗ	10201002985
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность	Сутягин Евгений Юрьевич, директор, действующий на основании Устава и решения собрания участников (Протокол от 01.12.09 № 26), (квалификационный аттестат аудитора на право осуществления деятельности в области общего аудита № К 005434, выдан решением ЦАЛАК Минфина РФ от 29.05.97, протокол №44, без ограничения срока действия, ОРНЗ 29701027912)
- фамилия, имя, отчество руководителя проверки	Поздняков Евгений Геннадьевич, аудитор (квалификационный аттестат аудитора № 01-000212, выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)



_____ (подпись)

_____ (подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчёту
Открытого акционерного общества «АФ Банк» за 2011 год

1. Общая информация об Открытом акционерном обществе «АФ Банк»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество «АФ Банк».

Сокращённое наименование: ОАО «АФ Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул.Октябрьской революции, д.78.

Место нахождения (почтовый адрес): 450057, Республика Башкортостан, город Уфа, ул.Октябрьской революции, д.78.

Банковский идентификационный код (БИК): 048073855.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0274061157.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (347) 291-99-99 (тел.), (347) 291-13-01 (факс).

Адрес электронной почты: inbox@afbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.afbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1020280000014.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 01.07.2002 года.

По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть ОАО «АФ Банк» (далее – «Банк») состояла из 13 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, микрофисов), расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2011 года региональная сеть Банка состояла из 11 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 2 субъектов Российской Федерации.

Перечень внутренних структурных подразделений без прав юридического лица по состоянию на 1 января 2012 года:

1. Головной офис – г.Уфа, ул. Октябрьской революции, 78
2. Дополнительный офис «Капитал» - г.Уфа, ул.Гоголя, 60/1
3. Дополнительный офис «Горсовет» - г.Уфа, ул.Проспект Октября,114
4. Дополнительный офис «С.Перовской, 19/1» - г.Уфа, ул.С.Перовской, 19/1
5. Дополнительный офис «Чайка» - г.Уфа, ул.Менделеева, д.177
6. Дополнительный офис «Кремлевский» - г.Уфа, ул.Первомайская, 86
7. Дополнительный офис «Жукова, 4/4» - г.Уфа, ул.Жукова, 4/4
8. Дополнительный офис «Нефтекамск» – г.Нефтекамск, ул.Ленина, 62
9. Кредитно-кассовый офис в г.Челябинске – г.Челябинск, ул.Косарева, д.56
10. Кредитно-кассовый офис в г.Москве – г.Москва, ул.Остоженка, 10/2/7
11. Дополнительный офис «Стерлитамак» - г.Стерлитамак, ул.Коммунистическая, 85 а
12. Дополнительный офис «Пр. Октября 15» - г.Уфа, пр.Октября, 15
13. Мини-офис в г. Екатеринбрг – г.Екатеринбург, ул.П.Тольятти, 32.

Банк имеет кредитный рейтинг на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности) присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» (данный рейтинг был подтвержден 03.11.2011) и рейтинг качества системы риск-менеджмента ОАО «АФ Банк», на уровне «A.rm»(высокий уровень риск-менеджмента) (данный рейтинг был подтвержден 24.10.2011).

1.2. Информация о банковской группе.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 911 от 04.05.2007 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензии от 22.04.08 № 002-11209-000100, на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия;

- лицензию от 22.04.08 № 002-11203-100000, на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, лицензия №159 от 11.11.2004 года без ограничения срока действия.

На основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета клиентов физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- производить куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

1.4. Органы управления Банка

По состоянию на 1 января 2012 и 2011 гг. акционерами Банка являлись:

	На 01.01.12 г., %	**На 01.01.11г., %**
АО «Астана-Финанс» (Казахстан)	99.98	99.98
Прочие	0.02	0.02
Итого	100.00	100.00

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, Правления, Председателя Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера и Управляющих Директоров.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, а также контроль над исполнением решений общего Собрания акционеров и иной деятельностью его исполнительных органов в период между общими Собраниями акционеров. В соответствии с Уставом члены Совета директоров Банка избираются общим Собранием акционеров, на срок до следующего годового общего Собрания акционеров.
Совет директоров из пяти человек переизбран на очередном Общем годовом собрании акционеров 22 апреля 2011 года сроком до следующего годового Собрания акционеров. Данный состав Совета директоров Банка в течение отчетного года не менялся.
В течение отчетного года было проведено 35 заседаний Совета директоров, на которых были приняты решения по вопросам текущей деятельности, был утвержден бюджет на 2012 год, была утверждена новая организационная структура Банка, утверждены заместители Председателя Правления, утвержден новый состав Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Икласов Ерик Амангалиевич, Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Шакибаев Ерлан Даулетович, Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Морозов Игорь Александрович, Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Маликов Раиф Салихович, Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Зубаиров Айдар Сабирович, Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0,00007%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,00007%

Правление Банка осуществляет исполнительно – распорядительные функции, в том числе координирует работу служб и подразделений Банка, принимает решения по вопросам текущей хозяйственной деятельности Банка, а также решает другие вопросы, отнесенные к его компетенции Уставом или решением Общего собрания акционеров, Совета директоров. Действующий на отчетную дату коллегиальный исполнительный орган в количестве 7 человек избран на заседании Совета директоров от 17.06.2011г. (протокол №14). Состав Правления Банка в течение отчетного года менялся один раз в связи с решением Совета директоров о принятии новой организационной структуры Банка (протокол №14 от 17.06.2011г.).
В течение отчетного года было проведено 92 заседаний Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

Зубаиров Айдар Сабирович, Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0,00007%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,00007%

Нигаматьянов Ансаф Амирянович, Управляющий директор
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Докучаев Сергей Владимирович, Управляющий директор
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Ахтариев Айдар Азатович, Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Гумеров Азамат Салимьянович, Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Кошкин Евгений Владимирович, Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Расулов Нурлан Мансурович, Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0%

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) Банка осуществляет руководство текущей деятельностью в соответствии с Уставом. По состоянию на 1 января 2012 года Председателем Правления является Зубаиров А.С. Председатель Правления Банка в течение год не менялся.

Зубаиров Айдар Сабирович, Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0,00007%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,00007%

Органы управления осуществляют свою деятельность на основании внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок деятельности указанных органов:

- Устав Банка;

- Положение о Совете директоров, утвержденное решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол от 16.11.09 №2);

- Положение о Правлении, утвержденное решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол от 16.11.09 №2).

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 419 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 362 человек). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 15 человек (по состоянию на 1 января 2011 года –14 человек).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчётного периода и 12 месяцев после отчётной даты, в размере 27 319 тыс.руб. (в 2010 году – 24 338 тыс.руб.).

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в течение отчетного периода не выплачивалось.

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются услуги физическим и юридическим лицам: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление кредитов и банковских гарантий, проведение межбанковских операций, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

ОАО «АФ Банк» предлагает полный комплекс финансовых услуг частным и корпоративным клиентам.

1. Продуктовый ряд для частных клиентов предусматривает следующий перечень услуг :

1.1. Линейка срочных вкладов позволяет частным клиентам выбрать оптимальный вариант размещения денежных средств:

Наименование вклада	**Основные параметры / Преимущества вклада**
«АФ – Популярный»	Срок вклада – от 1 до 36 месяцев. Валюта вклада – российский рубль, доллар США, евро. Классический вклад с автоматическим повышением процентной ставки при увеличении суммы денежных средств на счете.
«АФ – Удобный»	Срок вклада – 391 дней. Валюта вклада – российский рубль. Свободное распоряжение денежными средствами и получение дополнительного процентного дохода одновременно. По данному вкладу предусмотрена возможность совершения расходных операций в течение всего срока без расторжения договора и без потери процентов при условии сохранения неснижаемого остатка на депозитном счете.

«АФ – Пенсионный»	Срок вклада – от 3 до 36 месяцев. Валюта вклада – российский рубль. Специальный вклад для пенсионеров. Предусмотрены специальные привлекательные условия – повышенная процентная ставка, небольшая сумма первоначального взноса, возможность внесения дополнительных взносов, капитализация процентов, а также льготное досрочное расторжение.
«АФ – Прогресс»	Срок вклада – 364 дня. Валюта вклада – российский рубль, доллар США, евро. Процентная ставка по вкладу повышается каждый квартал. Досрочное расторжение без потери процентов за предыдущие периоды.
«АФ – Спринт»	Срок вклада – 1,2 или 3 месяца. Валюта вклада – российский рубль. Выгодное размещение денежных средств на срок до трех месяцев с двумя автоматическими пролонгациями.
«АФ – Шерстяной» / «АФ – Шерстяной плюс»	Сезонное предложение. Уникальный сезонный вклад, позволяющий выгодно приумножить денежные средства

Для вкладчиков Банка на постоянной основе проводятся программы лояльности, что позволяет увеличивать долю рынка, занимаемую банком:

Вклады физ. лиц, млрд. руб.	**на 1 января 2011**	**на 1 января 2012**
АФ Банк	2,4	3,26
Темп роста		*136%*
Всего по РБ	129,2	152,7
Темп роста		*118%*

Показатели таблицы рассчитываются без учета данных филиалов, расположенных за пределами Республики Башкортостан.

1.2. Широкий выбор кредитных программ позволяют частным клиентам осуществить долгожданные покупки и решить насущные вопросы:

Программа кредитования	**Основные параметры**
Программа автокредитования на приобретение новых автомобилей и автомобилей с пробегом	Параметры кредитных программ предусматривают возможность оформления с КАСКО и без. Оптимальные сроки кредитования – от 1 до 5 лет. Среднерыночный уровень процентных ставок.
Программа автокредитования на приобретение коммерческого транспорта	Кредит выдается на приобретение новых автомобилей категории «С» и «D», отечественного и иностранного производства, за исключением автомобилей производства. Срок от 3 до 60 месяцев.
Потребительские кредиты	Кредит на любые цели. Срок – от 6 до 84 месяцев. Процентная ставка по кредиту зависит от вида обеспечения.
Кредиты на приобретение недвижимости	Огромный выбор программ на приобретение недвижимости, в том числе по программам АИЖК и Дельта кредит. Приобретение строящегося и вторичного жилья.
Целевые кредиты на приобретение товаров и услуг	Кредит предоставляется на приобретение товаров / услуг при первоначальном взносе 15%.
Образовательный кредит	Уникальное предложение на обучение в Малайзии. Срок кредита от 3 до 12 месяцев. Уровень процентной ставки – 10% годовых.
Кредитные карты	Современный и удобный способ оплаты любых покупок. Выгодные условия кредитных программ для лояльных

	клиентов.

По всем кредитным программам отсутствуют комиссии за выдачу кредитов, предусмотрена возможность досрочного погашения.

Розничные кредиты, млрд. руб.		**на 1 января 2011**	**на 1 января 2012**
АФ Банк		0,88	1,78
	Темп роста		*202%*
Всего по РБ		63,7	85,3
	Темп роста		*75%*

1.3. Продуктовый ряд частных клиентов предусматривает возможность осуществления переводов по системам денежных переводов «Золотая корона», «Контакт», «Мигом», «Вестерн Юнион»; осуществления постоянных переводов за коммунальные услуги, сотовый и стационарный телефон, оплата за детские сады и школы через систему «ГОРОД» разработанной банком «УРАЛСИБ», так и по системе «БОС», являющейся собственной разработкой Банка; возможность осуществления переводов дистанционно - по системе Интернет Банк.
1.4. Банк оказывает услуги по предоставлению индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей.
1.5. Продуктовый ряд частных клиентов предусматривает возможность осуществления переводов в иностранной валюте, а также валютнообменных операций в наличной и безналичной формах.

2.Продуктовый ряд для корпоративных клиентов предусматривает следующий перечень услуг:

2.1.Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – широкий спектр операций по высоким стандартам качества обслуживания. Обслуживание осуществляется в рублях и иностранной валюте. Для увеличения клиентской базы на постоянной основе проводятся маркетинговые акции с возможность воспользоваться льготными условиями по открытия счетов.

2.2.Предоставление всех видов банковских гарантии:
- *Тендерная гарантия*: Риск неисполнения участником торгов (тендера) предоставленной им оферты.
- *Гарантия возврата авансового платежа*: Риск не возврата аванса в случае не исполнения продавцом обязательств, для которых аванс предназначался.
- *Гарантия платежа*: Риск ненадлежащего исполнения покупателем своих платежных обязательств по контракту.
- *Гарантия исполнения контракта*: Риск невыполнения продавцом/покупателем своих обязательств.
- *Гарантия возврата НДС*: Ускорение процедуры возврата НДС.
- *Таможенная гарантия*: Гарантия в пользу таможенных органов об уплате необходимых таможенных платежей.

2.3.Инкассация денежной наличности.

2.4. Валютный контроль.

2.5. Конвертация валюты.

2.6.Неснижаемые остатки на расчетных счетах, депозиты или приобретение векселей Банка – это удобное размещение временно свободных денежных средств для получения

дополнительного дохода – оптимальные сроки, размещение в российских рублях и иностранной валюте, уровень процентной ставки зависит от суммы и срока размещения.

2.7.Для развития бизнеса Банк предлагает различные программы кредитования корпоративных клиентов:

Название программы	**Основные преимущества**
Программы «3D-Длинные, Дешевые деньги»	Предоставляется на пополнение оборотного капитала. Срок кредита – от 3 до 60 месяцев. Уровень процентной ставки зависит от вида обеспечения.
Программы «ИПонский кредит» - кредитований индивидуальных предпринимателей	Срок кредита – от 6 до 84 месяцев, Уровень процентной ставки зависит от срока кредитования.
Коммерческая ипотека	Кредит выдается на приобретение недвижимости. Срок кредита от 12 до 84 месяцев.
Программа «Перехват»	Кредит предоставляется на осуществление оплаты платежей. Непрерывный овердрафт, срок траншей – 30 дней.
Кредиты в рамках государственной поддержки МСБ	Срок кредита – от 3 до 36 месяцев. Сумма кредита от 1 000 000 до 60 000 000 рублей. Процентная ставка – 11% годовых. Единовременная комиссия по кредиту – 1,0% от суммы кредита. Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита 0,4 %

Важным аспектом по работе с клиентской базой является качество предоставляемых Банком услуг. Для поддержания высокого уровня обслуживания в Банке применяется методика оценка «Тайный покупатель» и также телефонный опрос клиентов.

2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год

Наиболее значительное влияние на финансовый результат Банка в 2011 году оказали следующие операции:

- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- осуществление межбанковских операций;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операциям с иностранной валютой.
- выдача банковских гарантий и поручительств.

Данные операции осуществлялись ОАО «АФ Банк» на территории Республики Башкортостан, городов Москва, Челябинск и Екатеринбург.

За 2011 год общая сумма всех полученных доходов и расходов составила 2 414 243 тысячи рублей и 2 413 587 тысячи рублей соответственно, начисленные и уплаченные налоги 33 789 тысяч рублей, по итогам года получено прибыли 656 тысяч рублей (после налогообложения).

В отчетном году Банк значительно нарастил обороты по всем банковским услугам, предоставляемым клиентам, за счет чего размер активов увеличился на 13%, с 6 453 млн. руб. до 7 307 млн. руб.

В 2011 году произошел рост общего кредитного портфеля на 4%, с 4 408 млн. рублей до 4 565

млн. рублей. Данный результат был получен в первую очередь под влиянием роста кредитов, предоставленных физическим лицам, темп роста составил 202,95% с 876 млн.рублей до 1777 млн.рублей. Также произошел рост кредитов, предоставленных кредитным организациям: темп роста составил 191,47% 119 млн.рублей до 229 млн.рублей.

В течение отчетного года Банк высокими темпами наращивал привлечение денежных средств во вклады граждан в рублях РФ и иностранной валюте, а также привлечение свободных средств юридических лиц, так общий объем привлеченных денежных средств (кроме средств кредитных организаций) на 01.01.2012 года составил 3 689 млн. рублей, рост по сравнению с 2010 годом составил порядка 37%. Объем депозитов физических лиц выросли на 35% и составили 3045 млн. рублей. Объем депозитов привлеченные от юридических лиц составил 643 млн. рублей, остатки на расчетных счетах выросли до 1 115 млн. рублей.

Так же следует отметить рост портфеля ценных бумаг в отчетном году, с 324 млн. рублей до 1061 млн. рублей. Портфель ценных бумаг был сформирован из долговых обязательств первоклассных эмитентов, таких как облигации ГК «Внешэкономбанк», ОАО «БАНК ВТБ», Облигации ОАО «МБРР», Облигации ОАО «МКБ», Облигации ОАО «СКБ-БАНК», Облигации ОАО «Зенит», Облигации КБ «РМБ», Облигации г.Уфа, Облигации ОАО «Татфонбанк», Облигации ООО «РСГ-Финанс», Облигации ООО «Уралсиб ЛК», Облигации ОАО «Альфа-Банк», Облигации ОАО «НОМОС-БАНК», Облигации ОАО КБ «Восточный», Облигации Федерального Займа (ОФЗ) выпуски 25073, 26206, 25072, 25078, 25077, 25075, 26203, 26204,26205, облигации АО «Атамекен – Агро».

Операции с ценными бумагами Банк осуществлял через следующие брокерские компании - ООО «Корпорация «Монолит», ОАО «НОМОС – БАНК», ООО «БК РЕГИОН», АО «Цесна Капитал».

В 2011 году Банк снизил объем выпуска собственных векселей, портфель собственных векселей уменьшился с 667 млн. рублей на 01.01.2011 года до 535 млн. рублей на 01.01.2012 года.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 7 306 914 тыс.руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 847 966 тыс.руб. (13%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статье «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». За 2011 год данная статья увеличилась на 554 898 тыс.руб., и составила 696 404 тыс.руб. Данное изменение главным образом связано с тем, что банк снизил долю межбанковского кредитования в пользу роста портфеля ценных бумаг состоящего из высоколиквидных государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций входящих в ломбардный список.

2.3.1. Кредиты клиентам

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	на1 января 2012 года тыс.руб.		**на1 января 2011 года тыс.руб.**	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	**2557564**	**59,0%**	**3412479**	**79,58%**
Обрабатывающие производства	679853	15,68%	1204737	28,1%
Добыча полезных ископаемых	75500	1,74%	60000	1,4%

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0		0	
Строительство	36903	0,85%	144523	3,37%
Транспорт и связь	4086	0,09%	1749	0,04%
Оптовая и розничная торговля	1230632	28,39%	1444943	33,7%
Сельское хозяйство	28034	0,65%	157052	3,66%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36456	0,84%	15738	0,37%
Прочие виды деятельности	379821	8,76%	377729	8,81%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	909276	20,98%	1538808	35,89%
Индивидуальным предпринимателям	108504	2,50%	148084	3,45%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	**1777138**	**41,0%**	**875662**	**20,42%**
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	178298	4,11%	20596	0,48%
Ипотечные кредиты	87477	2,02%	17831	0.42%
Автокредиты	991132	22,87%	408979	9,54%
Потребительские кредиты	607708	14,02%	446087	10,4%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	**4334702**		**4288141**	
Резерв на возможные потери по ссудам	**207992**		**103703**	
Итого чистой ссудной задолженности	**4126710**		**4184438**	

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 5 915 285 тыс.руб. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 857 859 тыс.руб. (17%). Увеличение обязательств связано с тем, что в течение отчетного года Банк высокими темпами наращивал привлечение денежных средств юридических и физических лиц, так общий объем привлеченных денежных средств (кроме средств кредитных организаций) на 01.01.2012 года составил 5 036 млн. рублей, рост по сравнению с 2010 годом составил порядка 44%. Объем вкладов физических лиц выросли на 36% и составили 3 258 млн. рублей.

2.3.2. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 19 678 тыс.руб.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по операциям, связанным с расчетами с поставщиками, подрядчиками и покупателями: 14 240 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	**на 1 января 2012 года**		**на 1 января 2011 года**	
	тыс.руб.	**%%**	**тыс.руб.**	**%%**
срок не определен	0	0%	0	0%
до 30 дней	17093	86,9%	9638	64,4%
от 31 до 90 дней	1899	9,7%	2067	13,8%
от 91 до 180 дней	686	3,4%	3272	21,8%
от 181 дней до 1 года	0	0%	0	0%

свыше 1 года	0	0%	0	0%
просроченная кредиторская задолженность	0	0%	0	0%
Итого кредиторской задолженности	**19678**		**14977**	

2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 391 629 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2011 года собственные средства Банка сократились на 9 893 тыс.руб. (0,7%), что связано с отрицательной переоценкой по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся для продажи.

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 24 050 тыс.руб.

Структура доходов Банка за 2011 год:

Процентные доходы составили 705 023 тыс.руб., что на 127 078 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стало увеличение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 111061 тыс.руб. и от вложений в ценные бумаги на 27 986 тыс.руб. по сравнению с прошлым годом.

Комиссионные доходы составили 162 601 тыс.руб., что на 5 759 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стало увеличение доходов за расчетное и кассовое обслуживание по сравнению с прошлым годом, увеличение составило 23 378 тыс.руб.

Прочие операционные доходы составили 14 373 тыс.руб., что на 13 531 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стали доходы прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Структура расходов Банка за 2011 год:

Процентные расходы составили 359 661 тыс.руб., что на 29 475 тыс.руб. меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стало уменьшение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 24 223 тыс.руб. и по выпущенным долговым обязательствам на 6 236 тыс.руб.

Комиссионные расходы составили 17 977 тыс.руб., что на 5 270 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стало увеличение расходов за проведение операций с валютными ценностями на 1 406 тыс.руб., за расчетное и кассовое обслуживание на 1 465 тыс.руб., за услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем на 2 603 тыс.руб. по сравнению с прошлым годом.

Прочие операционные расходы составили 400 563 тыс.руб., что на 26 979 тыс.руб. больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной увеличения стали расходы на содержание персонала увеличились на 45 473 тыс.руб., расходы, связанные с содержанием имущества на 20 999 тыс.руб., организационно – управленческие расходы снизились на 23 284 тыс.руб. по сравнению с прошлым годом.

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 82%, в основном за счет увеличения процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями и от вложений в ценные бумаги.

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком признана прибыль в сумме 7 701 тыс.руб., что на 13 082 тыс.руб. меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стало снижение цен на долговые ценные бумаги на финансовых рынках.

В 2011 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 7 740 тыс.руб., что на 34% меньше по сравнению с 2010 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счёт доходов от купли – продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 23779 тыс.руб., данный результат выше уровня 2010 года на 18 666 тыс.руб.

В связи с созданием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, по начисленным процентным доходам, по ценным бумагам и прочим потерям расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчётном году до 108 575 тыс.руб., что выше уровня 2010 года на 100 818 тыс.руб.

2.3.5. Экономические нормативы

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Несмотря на трудности в прогнозировании развития ситуации, в целом, экономическая ситуация в России имеет положительные тенденции к восстановлению после финансового кризиса. Несмотря на высокую зависимость российской экономики от сырьевого сектора, являющегося движущей силой экономического роста страны, значительные золотовалютные резервы, относительно невысокий дефицит бюджета и уровень внешнего долга, высокие цены на сырьевые товары, снижение уровня безработицы и рост доходов населения, эффективные действия Правительства Российской Федерации и Банка России в области монетарной политики являются стабилизирующими фактором развития макроэкономической среды деятельности Банка. Неопределенность в развитии мировой рыночной конъюнктуры, а также высокие темпы инфляции являются сдерживающими факторами для развития экономики.

Среди макроэкономических факторов, оказывающих влияние на формирование финансового результата Банка, можно выделить следующие:

- рост процентных ставок начиная со второго полугодия 2011 года на кредитные средства, а также ослабление официального курса рубля Банка России к основным иностранным валютам;

- политическая напряженность накануне выборов Президента весной 2012 года и выборов в Государственную думу в декабре 2011 года.

Годовая отчетность Банка отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Годовая отчетность Банка была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

2.5. Информация о прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчётного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчётного периода. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2011 год составило 11 833 614 760. Размер базовой прибыли 2011 года на акцию составил 0,00006 рубля.

2.6. Прекращаемая деятельность

В течение отчетного года основные направления деятельности Банка остались без изменений.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Операции и расчёты с со связанными с кредитной организацией сторонами приведены ниже:

На 01.01.2011 г. в тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-	-
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	-	-	1460	-	1460
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	15	-	15
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства клиентов	-	-	-	-	44716	-	44716
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	-
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	-	-	-	275	-	275

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	275	-	275
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	-	-	-	-	123		123
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	123	-	123
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2012г. в тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-	-
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	-	-	941	-	941
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	10	-	10
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
3.3	удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
5	Средства клиентов	-	-	-	-	4971		4971
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	-	-	-	189	-	189

1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	189	-	189
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	-	-	-	-	12	-	12
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	12	-	12
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-

Другие связанные стороны включают материнскую компанию ОА «Астана Финанс» и ее прочие дочерние компании. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентая ставка	тыс. рублей	Средняя процентая ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Средства в банках:					
- в прочих валютах	-	-	342	0,0%	**342**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	-	-	16	0,0%	**16**
- в долларах США	-	-	250	0,0%	**250**

Другие связанные стороны включают материнскую компанию ОА «Астана Финанс» и ее прочие дочерние компании. По состоянию на 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании материнской компании		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентая ставка	тыс. рублей	Средняя процентая ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Средства в банках:					
- в российских рублях	-	-	164	0,0%	**164**
- в долларах США	-	-	49	0,0%	**49**
- в прочих валютах	-	-	25	0,0%	**25**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	-	-	16	0,0%	**16**
- в долларах США	-		237	0,0%	237

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Стратегический план Банка на 2012 год предусматривает реализацию следующих целей:
- достижение планового финансового результата;
- обеспечение высокого качества активов;
- концентрация в продвижении продуктов целевым сегментам Банка, увеличение целевой клиентской базы;
- обеспечение инновационности и повышения узнаваемости Банка;
- обеспечение блестящего качества обслуживания;
- повышение эффективности деятельности;
- повышение лояльности и вовлеченности персонала.

Таким образом, деятельность банка в будущем году будет продолжением интенсивного сценария развития 2011 года, ключевыми аспектами которого будут дальнейшее повышение эффективности использования существующих производственных мощностей, увеличение прибыльности банка при достижении заданного уровня роста активов.
При этом, напряженная ситуация на мировых финансовых рынках и вероятность, в связи с этим, проявления кризисных последствий, обуславливает применение Банком консервативных тактических решений в области управления рисками, управления активами-пассивами и клиентской деятельности.
В связи с этим, Банк будет придерживаться следующего сценария деятельности:

в сфере работы с клиентами

– Банк сосредоточит работу на краткосрочном кредитовании предприятий крупного бизнеса, имеющих длительную историю сотрудничества с Банком, и частных клиентов на сроки до 5-7 лет. При этом доля кредитов крупным клиентам в общем кредитом портфеле будет снижена с 48% по итогам 2011 года до 37% к концу следующего года, доля розничного портфеля, напротив, вырастит с существующих 32% до 42%, доля сегмента малого бизнеса останется стабильной – в районе 20% (см. таблицу). Данная тактика позволит Банку также продвинуться в решении задачи диверсификации кредитного портфеля, уменьшения его волотильности;
– с целью фондирования вышеуказанных операций Банк будет целенаправленно активно привлекать ресурсы двух категорий – короткие до 3 месяцев и длинные на 1 –2 года. Основным поставщиком ресурсов до востребования и срочных краткосрочных депозитов будут являться корпоративные клиенты, длинные депозиты будут сформированы за счет физических лиц;
– в рамках продвижения новых инновационных продуктов Банк введет на рынок новый карточный продукт, рассчитанный на целевой розничный сегмент Банка, активизирует продвижение высокодоходных коробочных продуктов для микробизнеса, выведет на рынок собственные кредитные программы для растущего рынка индивидуального жилищного строительства;
– в целях увеличения портфеля автокредитов Банк планирует выход в другие географические субъекты России в формате мини-офисов и активную работу через автосалоны-партнеров Банка; также, Банк видит потенциал собственного развития на рынке потребительского кредитования через имеющуюся сеть офисов;

Планируемая структура кредитного портфеля в 2012 году:

Кредиты	На 01.01.12. (млн. руб.)	Доля, %	На 01.01.13. (млн. руб.)	Доля, %
Корпоративные	***2,5***	***59***	***4,1***	***58,0***
Крупный бизнес	1,6	38	2,6	37
Малый бизнес	0,9	21	1,4	20
Микро бизнес	0	0	0,1	1
Розничные	***1,8***	***41***	***3,0***	***42,0***
Автокредиты	1,0	23	1,5	21
Потребительские	0,6	14	0,9	13
Потребительские-канальные	0	0	0,05	1
Ипотека	0,09	2	0,1	1
Ипотека-жилстрой	0	0	0,2	3
Кредитные карты	0,08	2	0,14	2
Итого	***4,3***	***100%***	***7,1***	***100%***

в сфере внутренней деятельности

– Банк уделит большое внимание завершению работы по формированию центров прибыли, начатой в текущем году. Внедрение центров прибыли позволит повысить оперативность принятия решений у менеджеров подразделений, относящихся к центрам прибыли, усилить их ответственность за результат данных решений, повысить мотивацию доходоприносящих

подразделений. Ключевым аспектом работы по данной задаче станет реализация анализа эффективности деятельности банка в разрезе бизнесов и подразделений;

– Банком будет завершена работа по установлению KPI сотрудникам и менеджерам Банка в целях дополнительного стимулирования к достижению целей и четкой оценки результативности их деятельности;
– цель по повышению качества активов предполагает активизацию мероприятий по снижению размера непрофильных активов и проблемной задолженности, актуализацию нормативной базы, регламентирующей кредитные процессы;
– Банком будет реализована задача повышения лояльности клиентов. Наличие системы работы с клиентской базой, позволяющей «привязывать» целевых клиентов и способствующей более углубленной работе с нею, позволит сформировать устойчивую активную клиентскую базу, повысить эффективность работы с нею, учитывая, что затраты по продаже продуктов «своему» клиенту несравнимо меньше затрат на привлечение нового клиента.

В дальнейшем, для реализации ***долгосрочных целей***, Банку необходимо:

- осуществить замену ИТ-платформы (ориентировочно в 2013 году),
- внедрить скоринговую модель рассмотрения заявок на розничные кредиты (ориентировочно в 2014 году),
- автоматизировать процесс работы с просроченной задолженностью (ориентировочно в 2013 году),
- расширить сеть офисов, как в Башкортостане, так и на прочей территории РФ (начиная с 2013 года),
- обеспечить привлечение внешнего финансирования (ориентировочно в 2014 году),
- развивать дистанционные каналы продаж и расширять сеть агентов (постоянно),
- придерживаться строгой специализации на целевых сегментах, стать лучшим в своем сегменте (постоянно).

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Задачей управления риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. 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.

Управление риском осуществляют соответствующие коллегиальные органы управления Банком, бизнес-подразделения, Управление риск-менеджмента и другие подразделения Банка, в рамках своей компетенции, а также включает в себя иерархическую структуру управления:

- стратегию управления рисками определяет Совет директоров Банка через принятие Политики управления рисками и других внутренних нормативных документов Банка;

- тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и иные комитеты), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента;

- оперативное управление рисками Банка осуществляют в рамках своих компетенций: подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов; специализированные службы, в задачи которых входит управление рисками, в том числе Управление риск-менеджмента; другие службы Банка, чья деятельность способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе службы, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности: Управление экономической безопасности, Отдел внутреннего аудита, Юридическое Управление;

- контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Отделом внутреннего аудита в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствия политике Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кроме того, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с понижением категории качества ссуды заемщика (необходимость создания резервов под возможные потери, снижение рыночной стоимости обязательств заемщика и т.п.).

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и другими основополагающими документами, определяющими кредитную политику Банка, которые утверждаются уполномоченным органом Банка. 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.

В 2011 году благодаря улучшению ситуации в экономике и эффективной работе Банка с заёмщиками количество реструктуризаций по кредитам физических лиц существенно сократилось. По корпоративным клиентам основным фактором, повлиявшим на значительное увеличение реструктурированных ссуд в 2011 году по сравнению с 2010 годом явился факт реструктуризации ссудной задолженности одного из крупнейшего заемщика Банка. Причиной реструктуризации стала потребность заемщика в оборотных средствах. В последующем, данная задолженность была клиентом погашена, что подтверждается отсутствием просроченных платежей. Банк активно ведёт работу с проблемной задолженностью по кредитам.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 377446 тыс.руб. (созданный резерв – 31006 тыс.руб.), что составляет 12,0% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 1402 тыс.руб. (созданный резерв – 14 тыс.руб.), что составляет 0,6% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2011 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляла 303234 тыс.руб. (созданный резерв – 878тыс.руб.), что составляет 7,4% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 3891 тыс.руб. (созданный резерв – 33 тыс.руб.), что составляет 1,8% от общей величины требований к физическим лицам.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери:

N п/п	Наименование актива	По состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.								По состоянию на 01.01.2011г., тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в т.ч.:	4562922	254517	34365	31038	61547	127567	224965	207992	4476810	147560	53786	11621	10989	71164	106837	103703
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4562922	254517	34365	31038	61547	127567	224965	207992	4407056	147560	53786	11621	10989	71164	106837	103703
1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	69754	-	-	-	-	-	-	-
1.3	факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по сделкам по приобретению права требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) фин.активов с одновр. предоставл. контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату ден.средств, предоставленных по операциям,совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ценные бумаги	184004	-	-	-	-	-	1871	1871	175456	-	-	-	-	-	1785	1785
3	Прочие требования	766742	14564	580	955	4992	8037	4029	15919	970977	6297	506	516	693	4582	4224	7736
4	Итого:	5513668	269081	34945	31993	66539	135604	230865	225782	5623243	153857	54292	12137	11682	75746	112846	113224

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам:

N п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.		По состоянию на 01.01.2011г., тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	4562922	63894	4407056	18615
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1888	1	17	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	97170	11034	35757	6023
5	Объем реструктурированной задолженности	378848	-	307125	-
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1791379	3742	1848802	5796
6.2	II	2408358	35802	2402023	6940
6.3	III	137778	11532	39320	626
6.4	IV	91900	5340	49534	2868
6.5	V	133507	7478	67377	2385
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	8469704	-	8740006	-
7.1	I категории качества	400009	-	484167	-
7.2	II категории качества	360853	-	448765	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	224965	X	106837	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	207992	X	103703	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	207992	11774	103703	3420
10.1	II	22359	653	19722	62
10.2	III	21077	1604	7562	119
10.3	IV	51442	2929	24787	1449
10.4	V	113114	6588	51632	1790

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервам, в тыс.руб.:

N п/п	Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.		По состоянию на 01.01.2011г., тыс. руб.	
		Сумма условных обязательств	фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии	1505575	3193	991796	5593
2	Аккредитивы	17675	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	431952	2027	344435	4306

Информация о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервам, в тыс.руб.:

N п/п	Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.			По состоянию на 01.01.2011г., тыс. руб.		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Факт. сформированный резерв	Сумма требований	Сумма обязательств	Факт. сформированный резерв
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	243414	249171	-	191776	187766	-
1.1	Иностранная валюта	191776	196921	-	191776	187766	-
1.2	Ценные бумаги	51638	52250	-	-	-	-

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. 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. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Основными видами рыночных рисков являются:

- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах;

- процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению

процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки;

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск невыполнения обязательств перед клиентами и контрагентами в срок в связи с отсутствием платежеспособности. 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.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

• прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

• поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

• управления концентрацией и структурой заемных средств;

• разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

• поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

• разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

• осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их непреднамеренного или умышленного нарушения служащими, клиентами или контрагентами банка, сбоев или отказов функционирования технологических и информационных систем, а также в результате воздействия внешний событий. 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.

Правовой риск

Правовой риск– риск возникновения убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства законодательства, нарушения клиентами и контрагентами условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Стратегический риск

Стратегический риск- риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2012 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 10 746 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2011 года условных обязательств некредитного характера отсутствуют).

Резервы на возможные потери под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, на 1 января 2012 года составляла 10 746 тыс.руб., но в период составления годового отчета резерв на возможные потери был частично восстановлен в связи с уплатой Банком по решению АС РБ и составил 70 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2011 года - отсутствуют).

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на

территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам.

N п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.				Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2011г., тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы	5933236	198017	123370	0	5511521	183068	104258	0
1	Средства в кредитных организациях	215735	338	123370	0	353288	236	104258	0
2	Чистая ссудная задолженность	4352136	4132	0	0	4610450	137	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	867425	193547	0	0	141624	182695	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	696404	0	0	0	141506	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	171021	193547	0	0	118	182695	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	497940	0	0	0	406159	0	0	0
II	Обязательства	5744418	43653	38296	1630	4977564	22870	587	403
5	Средства кредитных организаций	256994	266	0	0	828276	253	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4952316	43387	38296	1630	3482592	22617	587	403
6.1	вклады физических лиц	3208401	43385	4303	1626	2380462	22593	578	399

7	Выпущенные долговые обязательства	535108				666696			

5. Основы составления отчётности

Годовой отчёт составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Советом Директоров 27.12.2010г. (протокол №14).

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2011 год не вносились.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2012 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 283-П в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активам, полученным Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, не используемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе, а также по вложениям в паи паевых инвестиционных фондов;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П в отношении методов оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П») в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.

5.3. Корректировки и прочие изменения в учёте, относящиеся к предыдущим периодам

В 2011 году были произведены следующие исправления существенных ошибок: нераспределенная прибыль прошлых лет уменьшена на сумму 82 192 тыс. руб. за счет исправления ошибки прошлых лет. Основанием послужило предписание Национального Банка от 22.02.11 № 15-1-05/05-03/2460ДСП и решение внеочередного общего собрания акционеров (Протокол от 22.06.11 №2).

В связи с исправлением существенной ошибки прошлых лет, после составления годового отчета за 2010 год и его утверждения, Банком осуществлен пересчет сравнительных показателей на начало года во всех формах годового отчета за 2011 год, в которых надлежало показатели на начало года исправить так, как если бы ошибка предшествующего отчетного периода никогда не была допущена.

В отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2011 год:

- по строке 9 «Прочие активы» в графе 4 «Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года» показатель уменьшен на 82 192 тыс. руб. и составляет 400 288 тыс. руб., вместо 482 480 тыс.руб.;

- по строке 10 «Всего активов» в графе 4 «Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года» показатель уменьшен на 82 192 тыс. руб. и составляет 6 458 948 тыс. руб., вместо 6 541 140 тыс.руб.;

- по строке 25 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» в графе 4 «Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года» показатель уменьшен на 44 155 тыс. руб. и составляет 229 607 тыс. руб., вместо 273 762 тыс.руб.;

- по строке 26 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» в графе 4 «Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года» показатель уменьшен на 38 037 тыс. руб. и составляет -23 394 тыс. руб., вместо 14 673 тыс.руб.;

- по строке 27 «Всего источников собственных средств» в графе 4 «Данные за соответствующую отчетную дату прошлого года» показатель уменьшен на 82 192 тыс. руб. и составляет 1 401 522 тыс. руб., вместо 1 483 714 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год:

- по строке 19 «Операционные расходы» в графе 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» показатель увеличен на 38 823 тыс. руб. и составляет 373 584 тыс. руб., вместо 334 761 тыс.руб.;

- по строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» в графе 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» показатель уменьшен на 38 823 тыс. руб. и составляет 5586 тыс. руб., вместо 44 409 тыс.руб.;

- по строке 21 «Начисленные (уплаченные) налоги» в графе 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» показатель уменьшен на 786 тыс. руб. и составляет 28 980 тыс. руб., вместо 29 766 тыс.руб.;

- по строке 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» в графе 4 «Данные за соответствующий период прошлого года» показатель уменьшен на 38 037 тыс. руб. и составляет -23 394 тыс. руб., вместо 14 643 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» за 2011 год:

- по строке 1.5.1 «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): прошлых лет» в графе 3 «Данные на начало отчетного года» показатель уменьшен на 44 155 тыс. руб. и составляет 229 607 тыс. руб., вместо 273 762 тыс.руб.;

- по строке 1.5.2 «Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): отчетного года» в графе 3 «Данные на начало отчетного года» показатель увеличен на 44 155 тыс. руб. и составляет -146 075 тыс. руб., вместо -190 230 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2011 год:

- по строке 1 «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» в графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» показатель уменьшен на 38 037 тыс. руб. и составляет -6 188 тыс. руб., вместо 31 849 тыс.руб.;

- по строке 1.1.9 «Операционные расходы» в графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» показатель увеличен на 38 823 тыс. руб. и составляет -353 903 тыс. руб., вместо -315 080 тыс.руб.;

- по строке 1.1.10 «Расход (возмещение) по налогам» в графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» показатель уменьшен на 786 тыс. руб. и составляет -30 030 тыс. руб., вместо -30 816 тыс.руб.;

- по строке 1.2 «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего» в графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» показатель увеличен на 43 914 тыс. руб. и составляет 108 508тыс. руб., вместо 64 594 тыс.руб.;

- по строке 1.2.4 «Чистые прирост (снижение) по прочим активам» в графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» показатель уменьшен на 38 037 тыс. руб. и составляет -31 623 тыс. руб., вместо – 69 660 тыс. руб.

5.4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения качественного составления годового отчета в Банке проведена инвентаризация денежных средств, ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2011 года.

В ходе инвентаризации проведена сверка складского учета материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, сверка аналитического и синтетического учета. По итогам инвентаризации составлены инвентаризационные описи: излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия наличных денежных средств и ценностей операционной кассы головного офиса Банка, а также операционных касс внутренних структурных подразделений Банка. Фактическое наличие денег и ценностей соответствует остаткам в книгах хранилищ ценностей и данным бухгалтерского учета.

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранной валюте.

На основании выписок, полученных от ГРКЦ НБ РБ, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых / внебалансовых). Расхождений не выявлено.

5.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и прочих дебиторов (счета 60312, 60314, 60323) с учетом СПОД на 1 января 2012 года составила 13 595 тыс.рублей. К таким активам относятся платежи (предоплаты) за услуги охраны, по арендной плате, за коммунальные платежи, за подписку на периодические издания, рекламу, а также авансирование капитальных вложений и предоплаты на приобретение основных средств.

Кредиторская задолженность Банка перед поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами (счета 60311, 60313, 60322) с учетом СПОД на 1 января 2012 года составила 14 317 тыс. рублей. К указанной задолженности относятся начисление по договорам гражданско-правового характера, арендных платежей.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2012 года не было.

Остатков на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2012 года не было.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты сверки оформлены двусторонними актами с контрагентами.

5.6. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете отражались корректирующие события после отчетной даты (СПОД), т.е. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность и которые повлияли на финансовый результат деятельности Банка за 2011 год.

На основании Указания Банка России от 08.10.08 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» события после отчетной даты проводились и отражались в балансе Банка и заключались в следующем:

- перенесены на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатки по лицевым счетам 706 «Финансовый результат текущего года»;

- проведены операции, увеличивающие процентные доходы в сумме 85 тыс.рублей и уменьшающие процентные расходы в сумме 260 тыс.рублей;

- отражены расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам в сумме 10255 тыс.рублей;

- начислены комиссионные доходы в сумме 99 тыс.рублей и комиссионные расходы в сумме 350 тыс.рублей;

- проведены операции, уменьшающие операционные доходы в сумме 22 тыс.рублей;

- отражены на расходных счетах операционные административно-хозяйственные и другие расходы на содержание персонала в сумме 13 226 тыс.рублей;

- проведены по счетам расходов налоги за 2011 год в сумме 3 327 тыс.рублей, а также 3 037 тыс.рублей – налог на прибыль;

- в результате отражения событий после отчетной даты финансовый результат со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесен на счет 708 «Прибыль прошлого года».

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

5.7. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.7.1. Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.7.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс.руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществлялась.

5.7.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществлялась.

5.7.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту и списываются по фактической стоимости.

5.7.1.4. Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг определены в Учётной политике Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

5.7.1.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также драгоценных металлов. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

5.7.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Учтённые векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежемесячной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

5.7.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

5.7.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.7.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

Долговые ценные бумаги Банком выпускаются в виде векселей.

5.7.2.2. Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты или дисконт по собственным ценным бумагам начисляются и признаются в качестве расхода на ежемесячной основе.

5.7.2.3. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 11 833 614 760 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 11 833 614 760 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляет 0,10 рублей. Акционеры имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и право голоса (один голос на акцию) на годовом и прочих общих собраниях акционеров Банка.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 года.

В 2010 году дивиденды по акциям не выплачивались по решению Общего годового собрания акционеров Банка от 22.04.2011г. (Протокол №1).

5.7.3. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.7.4. Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.7.5. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

5.7.6. Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до

отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

26 марта 2012 года

Председатель Правления _____ Зубаиров Айдар Сабирович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.