№Б-40 от 25 апреля 2013 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
независимой аудиторской компании
ООО "Листик и Партнеры"
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Открытого акционерного общества "АФ Банк",
подготовленной по итогам деятельности
за 2012 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
по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества "АФ Банк", подготовленной по итогам деятельности за 2012 год

Акционерам 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

Основной государственный регистрационный номер 1020280000014 от 19.07.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 19.07.02 серия 02 номер 004606011.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 14.09.98.

Регистрационный номер: 991.

В 2012 году Банк осуществлял банковские операции на основании Генеральной лицензии №991, выданной ЦБ РФ 04.05.07, на осуществление банковских операций.

Аудитор

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- 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 с оговоркой о достоверности бухгалтерской отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По статье "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 декабря 2012 года в числе прочего отражено имущество, полученное банком по договорам отступного, в сумме 267.513 тыс. руб.

Данный остаток составляет 35,5% от совокупного показателя статьи "основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса.

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении рыночной (справедливой) стоимости указанного имущества и об отсутствии его значительного обесценения, потери ликвидности. Мы полагаем, что на отчетную дату с высокой степенью вероятности значительная часть указанных активов подвержена обесценению и обладает низкой ликвидностью. Как следствие, мы не можем сделать вывод о достаточности сформированного резерва на возможные потери по данному имуществу, что оказывает влияние на:

- статью "основные средства, нематериальные активы и материальные запасы" бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- статью "изменение резерва по прочим потерям" отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);

- величину собственных средств (капитала) и значения обязательных нормативов на 31 декабря 2012 года.

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "АФ Банк" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

25 апреля 2013 года

Партнер ООО "Листик и Партнеры" Лукьянов Д.А.
по доверенности от 20.02.13 №02
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Руководитель проверки Колчигин Е.В.
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

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 2013 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"**
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	286 073	273 785
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	435 674	244 495
2.1	Обязательные резервы	184 125	67 072
3	Средства в кредитных организациях	1 081 004	339 443
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	488 218	696 404
5	Чистая ссудная задолженность	3 881 153	4 356 268
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 052	364 568
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	753 142	497 940
9	Прочие активы	432 938	534 011
10	Всего активов	7 538 254	7 306 914
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	112 677	257 260
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 879 671	5 035 629
13.1	Вклады физических лиц	4 116 954	3 257 715
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	328 770	535 108
16	Прочие обязательства	80 433	82 068
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 666	5 220
18	Всего обязательств	6 405 217	5 915 285
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 183 361	1 183 361
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0

	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	12 666	12 633
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	- 10 548
24	Переоценка основных средств	43 087	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	206 150	205 527
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 312 227	656
27	Всего источников собственных средств	1 133 037	1 391 629
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 651 406	2 112 048
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	308 824	431 952
30	Условные обязательства некредитного характера	0	10 746

И.О. Председателя Правления _____ подпись Нигаматьянов Ансаф Амирянович

Главный бухгалтер _____ подпись Зубарева Марина Геннадьевна

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
25 апреля 2013 г.

Российская Федерация Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры» г. Челябинск

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 2012 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"**
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:	853 495	705 023
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 410	12 845
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	795 107	616 872
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	48 978	75 306
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	387 226	359 661
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 294	35 087
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	351 619	290 565
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	19 313	34 009
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	466 269	345 362
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:	- 401 694	- 112 675
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 20 681	- 8 319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	64 575	232 687
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 371	- 2 119
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	253	9 820
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 193	7 740
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 365	23 779
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3	4
12	Комиссионные доходы	132 957	162 601

13	Комиссионные расходы	23 148	17 977
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	125	- 110
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 3 978	4 210
17	Прочие операционные доходы	12 511	14 373
18	Чистые доходы (расходы)	182 497	435 008
19	Операционные расходы	473 110	400 563
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 290 613	34 445
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21 614	33 789
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	- 312 227	656
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	- 312 227	656

И.О. Председателя Правления — подпись — Нигаматьянов Ансаф Амирянович

Главный бухгалтер — подпись — Зубарева Марина Геннадьевна

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
25 апреля 2013 г.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Аудит и Партнеры» г. Челябинск

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)
на 1 января 2013 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"**
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:	1 258 147	- 303 325	954 822
1.1	Уставный капитал кредитной организации, всего, 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	12 633	33	12 666
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	102 660	- 307 409	- 204 749
1.5.1	прошлых лет	205 527	623	206 150
1.5.2	отчетного года	- 102 867	- 308 032	- 410 899
1.6	Нематериальные активы	40 507	- 4 051	36 456
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)	18,4	X	13,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	231 471	404 992	636 463
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	219 764	401 472	621 236
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 487	5 074	11 561

4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5 220	- 1 554	3 666
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 969 352 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 421 101 ;
1.2. изменения качества ссуд 547 986 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 154 ;
1.4. иных причин 111 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 567 814 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 84 ;
2.2. погашения ссуд 452 086 ;
2.3. изменения качества ссуд 89 394 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11 305 ;
2.5 иных причин 14 945 .

И.О. Председателя Правления _____ Нигаматьянов Ансаф Амирянович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
25 апреля 2013 г.

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 2013 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"**
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	13,9	18,4
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	118,2	72,8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	135,9	82,5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	88,4	78,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	макс. 21,1 мин. 0,0	макс. 24,1 мин. 1,2
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	116,6	220,0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	1,1	0,8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	1,5	1,3
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 ликвидности 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)			

И.О. Председателя Правления _____ Нигаматьянов Ансаф Амирянович
подпись

Главный бухгалтер _____ Зубарева Марина Геннадьевна
подпись

М.П.

Исполнитель: Фёдорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
25 апреля 2013 г.

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 2012 г.

Кредитной организации **Открытое акционерное общество "АФ Банк", ОАО "АФ Банк"**
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:	122 332	116 601
1.1.1	Проценты полученные	842 842	672 471
1.1.2	Проценты уплаченные	- 378 152	- 328 163
1.1.3	Комиссии полученные	141 601	163 280
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 23 496	- 17 883
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	- 7 966	20 011
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	4 193	7 740
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 537	14 413
1.1.9	Операционные расходы	- 453 363	- 365 927
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 10 864	- 49 341
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	532 663	249 966
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 117 053	- 35 027
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	210 860	- 555 796
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-130 619	164 204
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	42 266	- 124 279
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	- 144 419	571 454
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся	868 164	1 509 826

	кредитными организациями		
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	- 196 775	- 134 784
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	239	- 2 724
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	654 995	366 567
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"	- 788	- 172 378
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	181 133	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 4072	- 113 665
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 192	315
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	179 465	- 285 728
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**	- 14 789	25 536
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	819 671	106 375
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	788 799	682 424
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 608 471	788 799

И.О. Председателя Правления — подпись — Нигаматьянов Ансаф Амирянович

Главный бухгалтер — подпись — Зубарева Марина Геннадьевна

М.П.

Исполнитель: Федорова З.Р.
Телефон: (347) 291-10-56
25 апреля 2013 г.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой,

бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества "АФ Банк" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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"
- номер в реестре СРО	689
- ОРНЗ	10201002985
- фамилия, имя, отчество, должность лица, заверившего публикуемую отчетность	Лукьянов Дмитрий Андреевич, партнер ООО "Листик и Партнеры" по доверенности от 20.02.13 №02 (квалификационный аттестат аудитора №01-000215, выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823) (подпись)
- фамилия, имя, отчество руководителя проверки	Колчигин Евгений Викторович, аудитор, (квалификационный аттестат аудитора №01-000211, выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11 №28, без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845) (подпись)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчёту
Открытого акционерного общества «АФ Банк» за 2012 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 2013 года региональная сеть ОАО «АФ Банк» (далее – «Банк») состояла из 18 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов и микрофисов), расположенных на территории 9 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть Банка состояла из 13 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 3 субъектов Российской Федерации.

Перечень внутренних структурных подразделений без прав юридического лица по состоянию на 1 января 2013 года:

1. Головной офис – г.Уфа, ул. Октябрьской революции, 78
2. Дополнительный офис «Капитал» - г.Уфа, ул.Чернышевского, д.84
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.56а
10. Кредитно-кассовый офис в г.Москве – г.Москва, ул.Проспект Мира, д.62
11. Дополнительный офис «Стерлитамак» - г.Стерлитамак, ул.Коммунистическая, 85 а
12. Дополнительный офис «Пр. Октября 15» - г.Уфа, пр.Октября, 15
13. Микроофис в г. Екатеринбрг – г.Екатеринбург, ул.П.Тольятти, 32.
14. Микроофис в г. Пермь – г. Пермь , ул. Ленина,60.
15. Микроофис в г. Самара - г. Самара ,ул. Никитинская ,96.
16. Микроофис в г. Казань – г.Казань , ул.Островского ,87.

17.Микроофис в г. Тюмень – г.Тюмень ,Харьковская , 59.
18.Микроофис в г.Н.Новгород – г.Н.Новгород,ул.Литвинова,74 б.

Банк имеет кредитный рейтинг на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности) присвоенный рейтинговым агентством «Эксперт РА» (данный рейтинг был подтвержден 23.10.2011) и рейтинг качества системы риск-менеджмента ОАО «АФ Банк», на уровне «A.rm»(высокий уровень риск-менеджмента) (данный рейтинг был подтвержден 23.10.2011).

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).

Также на основании Закона о банках и банковской деятельности Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 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 2013 и 2012 гг. акционерами Банка являлись:

	На 01.01.13 г., %	**На 01.01.12г., %**
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 05 июня 2012 года сроком до следующего годового Собрания акционеров. Данный состав Совета директоров Банка в течение отчетного года не менялся.
В течение отчетного года было проведено 31 заседаний Совета директоров, на которых были приняты решения по вопросам текущей деятельности, был утвержден бюджет на 2012 год, была утверждена новая организационная структура Банка, утвержден заместитель Председателя Правления, утвержден новый состав Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2013 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»: 0,0004%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,0004%

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 6 человек избран на заседании Совета директоров от 01.11.2012г. (протокол №22).
Состав Правления Банка в течение отчетного года менялся два раза в связи с организационно-штатными изменениями: решением Совета директоров от 28.06.2012г. (протокол №14) из состава Правления Банка исключен управляющий директор Докучаев С.В. введен первый заместитель председателя правления Какимжанов А.М., решением Совета директоров от 01.11.2012г. (протокол №22) из состава Правления Банка исключен заместитель председателя правления Расулов Н.М.
В течение отчетного года было проведено 88 заседаний Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

Зубаиров Айдар Сабирович, Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ОАО «АФ Банк»: 0,0004%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,0004%

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

Какимжанов Ахат Мухаметканович, Первый Заместитель Председателя Правления
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%

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) Банка осуществляет руководство текущей деятельностью в соответствии с Уставом. По состоянию на 1 января 2013 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»: 0,0004%
Доля принадлежащих обыкновенных акций ОАО «АФ Банк»: - 0,0004%

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 2013 года число сотрудников Банка составляло 439 человек (по состоянию на 1 января 2012 года: 419 человек). По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 14 человек (по состоянию на 1 января 2012 года –15 человек).

В 2012 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 21 092 тыс.руб. (в 2011 году – 27 319 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 2012 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. Стандартная 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.
«МИГ24»	Срок вклада – на 24 месяца, с возможностью льготного досрочного расторжения на сроки 1,2 или 3 месяца. Валюта вклада – российский рубль.

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 КАСКО. 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. 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.
Кредитные карты	Современный и удобный способ оплаты любых покупок. Выгодные условия кредитных программ для лояльных клиентов.

1.3. Продуктовый ряд частных клиентов предусматривает возможность осуществления переводов по системам денежных переводов «Золотая корона», «Контакт», «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.

Деятельность Банка за 2012 год характеризуется следующими основными показателями финансово – экономической деятельности:

Наименование показателя	на 1 января 2013 года (тыс. руб.)	на 1 января 2012 года (тыс. руб.)	% изм.
Собственные средства (капитал)	954822	1258147	-24,1
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	-312227	656	-47695,6
Активы	7538254	7306914	3,2
Чистая ссудная задолженность	3881153	4356268	-10,9
Привлеченные средства	6321118	5827997	8,5
в т.ч. вклады физических лиц	4116954	3257715	26,4

По состоянию на 01 января 2013 года, Банк допустил снижение размера собственных средств (капитала) против предыдущего года на 303 325тысячи рублей, что привело к снижению размера собственных средств (капитала) к размеру уставного капитала на 228 325тысячи рублей, по состоянию на 18.01.2013г. Банк увеличил собственные средства (капитала) до величины не менее размера уставного капитала: собственные средства (капитал) составили 1 262 820 325тысячи рублей, уставный капитал составил 1 183 361 325тысячи рублей.
Значение норматива достаточности капитала на 1 января 2013 года составило 13,9% при нормативном минимальном значении 10%.

За 2012 год общая сумма всех полученных доходов составила 2 809 371тысячи рублей и общая сумма расходов составила 3 121 598 тысячи рублей, начисленные и уплаченные налоги составили 1 085 тысячи рублей, по итогам года отражен убыток в размере 312 227тысяч рублей (после налогообложения).

В отчетном году размер активов увеличился на 3,2% с 7 306 914тысячи рублей до

7 538 254тысячи рублей. Такое увеличение было достигнуто за счет увеличения денежных средств на кассовых счетах Банка и на корреспондентских счетах других банков на 218,5% по сравнению с прошлым годом и за счет увеличения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 51,3% по сравнению с прошлым годом.

В 2012 году чистая ссудная задолженность уменьшилась на 10,9%, с 4 356 268тысячи рублей до 3 881 153тысячи рублей. Данный результат был получен за счет продажи части розничного кредитного портфеля в ноябре и декабре 2012 года.

Портфель ценных бумаг с учетом учтенных векселей в отчетном году увеличился с 1 060 972тысячи рублей до 1 105 246 тысячи рублей. Портфель ценных бумаг был сформирован из долговых обязательств первоклассных эмитентов, таких как облигации ГК «Внешэкономбанк», ОАО «БАНК ВТБ», ОАО «АКБ «РОСБАНК», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ОАО «Татфонбанк», Облигации ООО «Уралсиб ЛК», ОАО «Альфа-Банк», ООО КБ «Ренессанс Капитал», Облигации Федерального Займа (ОФЗ) выпуски 25078, 26203, Облигации г.Уфа, облигации АО «Атамекен – Агро», а так же учтенных векселей кредитных организаций ОАО "Альфа-Банк", ОАО "Московский кредитный банк", ОАО "Банк ВТБ", ОАО "Ханты-Мансийский банк". Общая стоимость вложений в векселя кредитных организаций составила 437 млн.рублей, со сроками погашения не более 35 дней.. Операции с ценными бумагами Банк осуществлял через следующие брокерские компании - ОАО «НОМОС – БАНК», ООО «ВЕЛЕС-Капитал», ЗАО ИК «Риком-Траст», АО «Цесна Капитал».

В отчетном году объем привлеченных средств увеличился на 8,5% с 5 827 997тысячи рублей до 6 321 118тысячи рублей. Значительную часть (65%) привлеченных денежных средств в отчетном году составили вклады граждан в рублях РФ и иностранной валюте и выросли по сравнению с прошлым годом на 26,4%, доля привлеченных свободных средств юридических лиц составила 28,0%, доля привлеченных средств кредитных организаций составила 1,8%, доля выпущенных долговых обязательств составила 5,2%.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 7 538 254тысячи рублей. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 231 340 тысячи рублей (3, 2%).

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 2013 года тыс.руб.		**на1 января 2012 года тыс.руб.**	
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	**1482417**	**37,9%**	**2557564**	**59,0%**
Обрабатывающие производства	462841	11,8%	679853	15,7%
Добыча полезных ископаемых	26000	0,7%	75500	1,7%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0		0	
Строительство	12838	0,3%	36903	0,9%
Транспорт и связь	1898	0,1%	4086	0,1%
Оптовая и розничная торговля	671556	17,2%	1230632	28,4%
Сельское хозяйство	19420	0,5%	28034	0,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9060	0,2%	36456	0,8%
Прочие виды деятельности	278804	7,1%	466100	10,7%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	539719	13,8%	909276	21,0%
Индивидуальным предпринимателям	65739	1,7%	108504	2,5%

Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	**2424739**	**62,1%**	**1777138**	**41,0%**
Жилищные кредиты всего, в т.ч.	229461	5,9%	178298	4,1%
Ипотечные кредиты	113150	2,9%	87477	2,0%
Автокредиты	1463933	37,5%	991132	22,9%
Потребительские кредиты	731345	18,7%	607708	14,0%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	**3907156**		**4334702**	
Резерв на возможные потери по ссудам	**588860**		**207992**	
Итого чистой ссудной задолженности	**3318296**		**4126710**	

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2013 года составили 6 405 217 тысяч рублей. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 489 932 тысячи рублей (8,5%). 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 01.01.2013 года составил 5 879 671 тысяч рублей, рост по сравнению с 2011 годом составил 16,8%. Объем вкладов физических лиц вырос на 26,4% и составили 4 116 954 тысяч рублей.

2.3.2. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 6 044 тыс.руб.
В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по операциям, связанным с расчетами с поставщиками, подрядчиками и покупателями: 2 947 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Срок до погашения	**на 1 января 2013 года**		**на 1 января 2012 года**	
	тыс.руб.	**%%**	**тыс.руб.**	**%%**
срок не определен	0		0	
до 30 дней	3906	64,6%	17093	86,9%
от 31 до 90 дней	2138	35,4%	1899	9,7%
от 91 до 180 дней	0		686	3,4%
от 181 дней до 1 года	0		0	
свыше 1 года	0		0	
просроченная кредиторская задолженность	0		0	
Итого кредиторской задолженности	**6044**		**19678**	

2.3.3. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 133 037 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка сократились на 258 592 тысяч рублей (18,6%), что связано с полученным убытком за отчетный год в размере 312 227 тысяч рублей.

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 312 883 тысячи рублей.

Структура доходов Банка за 2012 год:

Статья доходов	2012 год		2011 год		Изменения за период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Доходы						
А. От банковских операций и других сделок	**1205145**	**93,6**	**936880**	**85,5**	**268265**	**28,6**
Проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам:	832909	64,7	696688	63,6	136221	19,6
- кредитным организациям	9344	0,7	11452	1,0	-2108	-18,4
- юридическим лицам	329550	25,6	388886	35,5	-59336	-15,3
- физическим лицам	445005	34,6	219651	20,0	225354	102,6
- по долговым обязательствам	48978	3,8	75306	6,9	-26328	-35,0
- по учтенным векселям	66	0,0	1393	0,1	-1327	-95,3
Другие доходы от банковских операций и других сделок:	372236	28,9	240192	21,9	132044	55,0
- расчетно-кассовое обслуживание	84554	6,6	65987	6,0	18567	28,1
- купля-продажа иностранной валюты	262245	20,4	132983	12,1	129262	97,2
- проведение других сделок	25437	2,0	41222	3,8	-15785	-38,3
Б. Операционные доходы	**56812**	**4,4**	**128188**	**11,7**	**-71376**	**-55,7**
Доходы по операциям с ценными бумагами	2145	0,2	46118	4,2	-43973	-95,3
Доходы от участия в капитале других организаций	3	0,0	4	0,0	-1	-25,0
Положительная переоценка (сальдо) :	10907	0,8	23779	2,2	-12872	-54,1
- ценных бумаг	10907	0,8	0	0,0	10907	0,0
- иностранной валюты	0	0,0	23779	2,2	-23779	-100,0
- драгоценных металлов	0	0,0	0	0,0	0	0,0
- инструментов содержащих НВПИ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Другие операционные доходы	43757	3,4	58287	5,3	-14530	-24,9
В. Другие доходы	**24965**	**1,9**	**30489**	**2,8**	**-5524**	**-18,1**
- штрафы, пени, неустойки	8383	0,7	6549	0,6	1834	28,0
- доходы прошлых лет	6398	0,5	13038	1,2	-6640	-50,9
- прочие доходы	10184	0,8	10902	1,0	-718	-6,6
Итого доходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)	**1286922**	**100,0**	**1095557**	**100,0**	**191365**	**17,5**

Доходы Банка за 2012 составили 1 286 922 тыс. руб. Доходы Банка в целом за отчетный год увеличились на 191 365 тыс. руб., что в процентном соотношении составляет 17,5% от уровня прошлого года.

Основными источниками доходов Банка за 2012 год стали проценты по размещенным средствам и предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам (удельный вес в общей сумме доходов – 25,6% и 34,6% соответственно), доходы от купли-продажи иностранной валюты (удельный вес в общей сумме доходов – 20,4%). Доля доходов от операционной деятельности банка в общей структуре доходов составляет 4,4%.

Структура расходов Банка за 2012 год:

Статья расходов	2012 год		2011 год		Изменения за период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Расходы						
А. По банковским операциям и другим сделкам	**643443**	**40.3**	**484667**	**44,9**	**158776**	**32.8**
Проценты по привлеченным средствам	385337	24.1	359424	33,3	25913	7.2
- кредитных организаций	16294	1.0	35087	3,2	-18793	-53.6
- юридических лиц	34742	2.2	26753	2,5	7989	29.9
- физических лиц	314988	19.7	263575	24.4	51413	19.5
- по выпущенным долговым обязательствам	19313	1.2	34009	3,2	-14696	-43.2
Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:	258106	16.2	125243	11.6	132863	106.1

Статья расходов	2012 год		2011 год		Изменения за период	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
- купля-продажа иностранной валюты	258052	16.1	125243	11,6	132809	106.0
- проведение других сделок	54	0.0	0	0,0	54	0.0
Б. Операционные расходы	**930806**	**58.3**	**569150**	**52,7**	**361656**	**63.5**
Расходы по операциям с ценными бумагами	17877	1.1	26107	2,4	-8230	-31.5
Отрицательная переоценка (сальдо) :	7365	0.5	12310	1,1	-4945	-40.2
- ценных бумаг	0	0.0	12310	1,1	-12310	-100.0
- иностранной валюты	7365	0.5	0	0,0	7365	0.0
- драгоценных металлов	0	0.0	0	0,0	0	0.0
- инструментов содержащих НВПИ	0	0.0	0	0,0	0	0.0
Создание резервов на возможные потери (сальдо) :	405618	25.4	108505	10,1	297113	273.8
Другие операционные расходы	39155	2.5	36976	3,4	2179	5.9
- комиссионное вознаграждение	22997	1.4	17977	1,7	5020	27.9
- прочие операционные расходы	16158	1.0	18999	1,8	-2841	-15.0
Расходы по обеспечению деятельности Банка	460791	28.8	385252	35,7	75539	19.6
- содержание персонала	250110	15.7	215517	20,0	34593	16.1
- амортизация	28567	1.8	22418	2,1	6149	27.4
- содержание имущества	75689	4.7	65562	6,1	10127	15.4
- организационные и управленческие расходы	106425	6.7	81755	7,6	24670	30.2
В. Другие расходы	**23664**	**1.5**	**25815**	**2,4**	**-2151**	**-8.3**
- штрафы, пени, неустойки	234	0.0	293	0,0	-59	-20.1
- расходы прошлых лет	11277	0.7	13517	1,3	-2240	-16.6
- прочие расходы	12153	0.8	12005	1,1	148	1.2
Итого расходов (с учетом сальдо переоценки и изменения резервов на возможные потери)	**1597913**	**100.0**	**1079632**	**100,0**	**518281**	**48.0**

Расходы Банка за 2012 год составили 1 597 913 тысяч рублей. Расходы Банка за отчетный год по сравнению с предшествующим годом возросли на 518 281 тысяч рублей, или на 48,0%.

Основными статьями расходов Банка за 2012 год являются расходы по созданию резервов (удельный вес в общей сумме расходов - 25,4 %), процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц (удельный вес в общей сумме расходов – 19,7%), расходы по обеспечению деятельности Банка (удельный вес в общей сумме расходов – 28,8%).

2.3.5. Экономические нормативы

В течение 2012 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

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые в значительной степени зависят от эффективности экономических, финансовых и денежно – кредитных мер, принимаемых правительством.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения отношения глобальных инвесторов к риску. Основные внешние влияния для российского финансового рынка были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

По итогам года темп роста стоимостного объема финансового рынка, по оценке, уступил темпу

роста номинального валового внутреннего продукта. В результате соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России уменьшилось до 108% на конец 2012 года против 112% на конец 2011 года. По отношению к ВВП капитализация рынка акций сократилась на 8 процентных пунктов, до 39%, объем находящихся долговых ценных бумаг увеличился на 2 процентных пункта, до 24%, задолженность нефинансовых организаций и физических лиц по банковским кредитам также увеличилась на 2 процентных пункта и достигла 45%.

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.

2.5. Информация о прибыли на акцию

Расчёт базовой прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утверждёнными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведён ниже:

	2012 год	**2011 год**
Прибыль (убыток), тыс.руб.	-312 227	656
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	11833614760	11833614760
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.	-0,00003	0,00006

В связи с отсутствием конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг, в том числе привилегированных акций, а также договоров купли – продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной, расчет разводненной прибыли на акцию не осуществлялся.

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 01.01.2013 г. в тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	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
I	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-
1	Ссуды, в т.ч.:	-	-	-	5775	103952	109727
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	103952	103952
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	86	103952	104038
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	-	-	-	9353	-	9353
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	39405	-	39405
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
II	Доходы и расходы	-	-	-	-	-	-
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	-	-	-	537	29448	29985
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	537	29448	29985
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	-	-	-	3752		3752
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	3752	-	3752
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	-	-	-	-	450	450
6	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2012г. в тыс.руб.

N п/п	Наименование показателя	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
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 2012 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					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:					
- в российских рублях	8542	-	-		8542
Средства в банках:					
- в прочих валютах	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	-	-	8	0,0%	8
- в долларах США	-	-	236	0,0%	236

«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

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Для достижения нашей миссии - стать самым инновационным банком в регионах нашего присутствия и достичь 2 млрд. долл. чистых активов за 10 лет – Банк будет концентрировать усилия на создании продуктов и их продвижении для людей, ценящих время и качество, активно пользующихся интернетом, а также для субъектов малого и среднего бизнеса (Малый и средний бизнес в нашем понимании – это: малые предприятия – численностью до 100 человек, с годовой

выручкой от реализации до 400 млн. рублей; в том числе микропредприятия – численностью до 15 человек, с годовой выручкой до 60 млн. рублей; ***средние предприятия*** *– численностью от 100 до 250 человек, с годовой выручкой до 1 млрд. руб)* **в секторе корпоративных клиентов.**

Банк будет работать с представителями крупного бизнеса, имеющими длительную историю взаимоотношений с ним. При этом доля крупных клиентов в бизнесе Банка будет уменьшаться за счет увеличения доли целевых сегментов.
Банк будет работать с теми, **кому важно качество продукта и сервиса.**

Продукты
Банк будет предлагать стандартную продуктовую линейку для всех сегментов потребителей, однако, акцент в создании и продвижении продуктов будет осуществляться в адрес целевых сегментов. Ключевым аспектом продуктовой стратегии будет являться концентрация усилий на продвижении продуктов-локомотивов.
Отличительной чертой продуктов и сервиса Банка будет являться их инновационность, уникальность для рынка. Банк не будет продвигать дешевые продукты.
Банк одной из задач видит увеличение комиссионных доходов, получаемых от продажи кросс-продуктов (страховых, инвестиционных и т.п.).

Продуктовая стратегия Банка

Продукт	**Целевые потребители**	**Ценовая стратегия**
Корпоративный бизнес		
Кредитные продукты ~ от 1 млн. руб. до 60 млн. руб.	Малые и средние предприятия.	Доходность - выше среднерыночного уровня.
Коробочные кредитные продукты ~ до 2 млн. руб.	Микропредприятия.	Дорогие продукты.
Кредиты для крупного бизнеса	Стратегические крупные клиенты.	Условия – индивидуальные.
Гарантии, конверсионные операции	Все категории корпоративных клиентов.	Условия индивидуальные
Депозиты, векселя		Ставки - выше среднерыночного уровня.
РКО, инкассация, зарплатные проекты	Малые и средние предприятия.	Стоимость - выше среднерыночного уровня.
Розничный бизнес		
Потребительские кредиты Кредитные карты	Массовый целевой сегмент банка. ВИП-сегмент.	Доходность - выше среднерыночного уровня.
Депозиты	Массовый целевой сегмент банка. ВИП-сегмент. Пенсионеры.	Ставки выше среднерыночного уровня (~ уровень федеральных банков + 1%).
Комиссионные операции: - РКО, - продажа карт, подключение IBank, - платежи/переводы, - эквайринг, - валютообменные операции.	Массовый целевой сегмент банка. ВИП-сегмент.	Ставки - выше среднерыночного уровня.
Активный ритейл		
Автокредиты		Доходность - выше среднерыночного уровня.
Потребительские коробочные		Дорогие продукты.

кредиты (канальные)	Массовый целевой сегмент банка.	
Ипотека		Условия федеральных операторов.
Кредиты на улучшение жилищных условий и индивидуальное жилищное строительство (ИЖС)		Доходность - выше среднерыночного уровня.

Конкурентные преимущества, продвижение продуктов

Банк планирует конкурировать, используя лучшие технологии, гарантируя качество и сервис, не участвуя в ценовой конкуренции.

Технологии продаж и рассмотрения заявок на кредитные продукты должны быть максимально удобны для клиентов, должны позволять получать удовольствие от работы с Банком. Клиентские менеджеры будут выезжать на место работы наших клиентов для подписания контрактов.

Банк будет продвигать свои продукты через квалифицированных менеджеров продаж и сеть независимых агентов и партнеров. Квалификация бренд-менеджеров и клиентских менеджеров будет иметь решающее значение в конкурентной борьбе.

Телефонные продажи, продажи через интернет также займут значительную долю от общего объема продаж, что позволит расширить географию бизнеса без дополнительных вложений в инфраструктуру. Продажа банковских продуктов в географических субъектах РБ и РФ будет все более в значительной мере осуществляться через колл-центр, интернет, партнеров Банка.

Банк оптимизирует и отшлифует процедуры разработки (модификации) и внедрения продуктов, что позволит создать конкурентное преимущество в виде оперативности вывода продуктов на рынок.

Офисы Банка должны отражать корпоративные ценности и создавать ощущение комфорта у клиентов.

Рекламная стратегия Банка должна быть инновационной, принципиально отличающейся от рекламы других банков.

Финансовые цели

Главная финансовая цель Банка, отраженная в миссии Банка – достичь 2 млрд. долл. чистых активов к концу 2020 года.

Банк будет обеспечивать темп роста активов выше среднего значения по банковской системе страны, не допуская при этом ухудшения уровня качества услуг и сервиса.

Банк будет стараться увеличивать размер чистой процентной маржи за счет продажи кредитных пулов сторонним банкам и финансовым организациям.

Минимальный уровень просроченной задолженности по активам – ключевой аспект финансовой стратегии Банка.

Банк будет стремиться к привлечению целевого финансирования со стороны государственных и коммерческих структур для кредитования стратегических сегментов.

Для реализации **долгосрочных целей**, Банку в 2013 году необходимо:

- осуществить замену ИТ-платформы,
- автоматизировать процесс работы с просроченной задолженностью,
- расширить сеть офисов, как в Башкортостане, так и на прочей территории РФ,
- развивать дистанционные каналы продаж и расширять сеть агентов,
- придерживаться строгой специализации на целевых сегментах, стать лучшим в своем сегменте.

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 2012 году количество реструктуризаций по кредитам предоставленным корпоративным клиентам возросло, основным фактором, повлиявшим на увеличение реструктурированных ссуд в 2012 году по сравнению с 2011 годом на 199 835 тыс.руб. явился факт реструктуризации ссудной задолженности одного из крупных заемщиков Банка. Причиной реструктуризации стала потребность заемщика в оборотных средствах. В последующем, данную задолженность клиент не погасил и Банк активно ведёт работу с проблемной задолженностью по кредитам.

По кредитам предоставленным физическим лицам количество реструктуризаций существенно снизилось, в 2012 году по сравнению с 2011 годом величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам уменьшилась на 875 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляет 577 281 тыс.руб. (созданный резерв – 318 642 тыс.руб.), что составляет 38,9% от общей величины требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций). Величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 527 тыс.руб. (созданный резерв – 5 тыс.руб.), что составляет 0,02% от общей величины требований к физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, составляла 377 446 тыс.руб. (созданный резерв – 31 006 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 1 402 тыс.руб. (созданный резерв – 14 тыс.руб.), что составляет 0,6% 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 01.01.2013г., тыс. руб.								По состоянию на 01.01.2012г., 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.:	4467758	687431	48396	398749	20839	219447	591416	588860	4562922	254517	34365	31038	61547	127567	224965	207992
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	4030755	687431	48396	398749	20839	219447	591416	588860	4562922	254517	34365	31038	61547	127567	224965	207992
1.2	учтенные векселя	436956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	171485	-	-	-	-	-	1746	1746	184004	-	-	-	-	-	1871	1871
3	Прочие требования	1417401	29936	95	14158	3	15680	9447	37931	766742	14564	580	955	4992	8037	4029	15919
4	Итого:	6056691	717367	48491	412907	20842	235127	602609	628537	5513668	269081	34945	31993	66539	135604	230865	225782

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 01.01.2013г., тыс. руб.		По состоянию на 01.01.2012г., 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	4467711	59130	4562922	63894
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1634	2	1888	1
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	411746	28296	97170	11034
5	Объем реструктурированной задолженности	577808	-	378848	-
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	1193396	2154	1791379	3742
6.2	II	2597822	19920	2408358	35802
6.3	III	66615	2688	137778	11532
6.4	IV	48205	4457	91900	5340
6.5	V	561673	29911	133507	7478
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	6684844	-	8469704	-
7.1	I категории качества	239141	-	400009	-
7.2	II категории качества	31445	-	360853	-
8	Расчетный резерв на возможные потери	591416	X	224965	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	588860	X	207992	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	588860	32480	207992	11774
10.1	II	19209	247	22359	653
10.2	III	9020	411	21077	1604
10.3	IV	24793	3030	51442	2929
10.4	V	535838	28792	113114	6588

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

N п/п	Наименование инструмента	По состоянию на 01.01.2013г., тыс. руб.		По состоянию на 01.01.2012г., тыс. руб.	
		Сумма условных обязательств	фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	фактически сформированный резерв
1	Неиспользованные кредитные линии	444864	2159	1505575	3193
2	Аккредитивы	6904	-	17675	-
3	Выданные гарантии и поручительства	308824	1507	431952	2027

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 01.01.2013г., тыс. руб.			По состоянию на 01.01.2012г., 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:	191776	183513	-	243414	249171	-
1.1	Иностранная валюта	191776	183513	-	191776	196921	-
1.2	Ценные бумаги	-	-	-	51638	52250	-
2.	Опцион, всего, в т.ч. с базисным активом:	200000	200000	-	-	-	-
2.1	Иностранная валюта	-	-	-	-	-	-
2.2	Ценные бумаги	200000	200000	-	-	-	-

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 2013 года величина незавершённых на отчётную дату судебных разбирательств, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 8 480 тыс.руб. (по состоянию на 1 января 2012 года было 10 746 тыс. руб.).

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 2013 года и 1 января 2012 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 01.01.2013г., тыс. руб.				Объем активов и обязательств по состоянию на 01.01.2012г., 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	6187491	196078	0	0	5933236	198017	123370	0
1	Средства в кредитных организациях	1076565	4439	0	0	215735	338	123370	0
2	Чистая ссудная задолженность	3877990	3163	0	0	4352136	4132	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	479794	188476	0	0	867425	193547	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	479676	8542	0	0	696404	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	118	179934	0	0	171021	193547	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	753142	0	0	0	497940	0	0	0
II	Обязательства	6271089	36263	12764	1002	5744418	43653	38296	1630
5	Средства кредитных организаций	112434	243	0		256994	266	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5829885	36020	12764	1002	4952316	43387	38296	1630
6.1	вклады физических лиц	4067211	35986	12759	0	3208401	43385	4303	1626
7	Выпущенные долговые обязательства	328770	0	0	0	535108	0	0	0

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»).

В 2012 году бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся 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 2012 год была утверждена Советом Директоров 30.12.2011г. (протокол №35).

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», в Учётную политику на 2012 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 2013 год Банком внесены изменения в правила ведения бухгалтерского учёта, связанные со вступлением в силу с 01.01.2013 Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

5.3. 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 2012 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 2013 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 2013 года. Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2013 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.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность поставщиков, подрядчиков и прочих дебиторов (счета 60312, 60314, 60323) с учетом СПОД на 1 января 2013 года составила 49 475 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 2013 года составила 2 955 тыс. рублей. К указанной задолженности относятся начисление по договорам гражданско-правового характера, арендных платежей.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности на 1 января 2013 года не было.

Остаток на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» на 1 января 2013 года составлял 1 тыс. рублей, зачисленные на балансовый счет 29.12.2012 года.

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

5.5. 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 2012 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 266 тыс.рублей и уменьшающие процентные расходы в сумме 5 729 тыс.рублей;

- отражены расходы по формированию резервов по прочим потерям в сумме 9 тыс.рублей;

- начислены комиссионные доходы в сумме 7 тыс.рублей и комиссионные расходы в сумме 151 тыс.рублей;

- проведены операции, увеличивающие операционные расходы в сумме 4 089 тыс.рублей;

- проведены по счетам расходов налоги за 2012 год в сумме 616 тыс.рублей;

- 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»).

5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1. 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.

5.6.1.1. 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».

В 2012 году Банком была осуществлена переоценка основных средств в связи с превышением текущей (справедливой) стоимости основных средств над их балансовой стоимостью, а также в связи с изменением текущей (справедливой) стоимостью недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.6.1.2. 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.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту и списываются по фактической стоимости.

5.6.1.4. 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.

5.6.1.5. 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.

5.6.1.6. 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).

5.6.1.7. 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».

5.6.2. 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.

5.6.2.1. 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.

5.6.2.2. 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.

5.6.2.3. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 11 833 614 760 обыкновенной акции. По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 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 2012 года.

В 2012 году дивиденды по акциям не выплачивались по решению Общего годового собрания акционеров Банка от 05.06.2012г. (Протокол №1).

5.6.3. Операционная аренда

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

5.6.4. 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. 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.

5.6.5. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ. 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.

5.6.6. 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.

25.04.2013

Главный бухгалтер М.Г. Зубарева

И.О. Председателя Правления А.А. Нигаматьянов