



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А  
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

---

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

№06-ЗК от 02.04.2010г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«Екатеринбургский Аудит-Центр»**

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А  
тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: [nfk@etel.ru](mailto:nfk@etel.ru)  
<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков  
Член Аудиторской Палаты России

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

**Аудитор.**

**Наименование:** ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

**Государственная регистрация:**

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

**Лицензия:**

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

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

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

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

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

**Специалист по аудиту банков –** Дегтярева Наталья Вениаминовна.

### **Аудлируемое лицо**

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

**Сокращенное наименование организации:** ОАО «АФ Банк»

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

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

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

**В 2009 году Банк имел следующие лицензии:**



№ п/ п	Лицензия и вид деятельности	Действующий орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№ 991	от 04.05.2007	без ограничения срока действия
2	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№002-1203-100000	от 22.04.2008	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	№002-1209-000100	от 22.04.2008	без ограничения срока действия
4	Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"	159	от 11.11.2004	без ограничения срока действия

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

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

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

- Пояснительной записки;
- Публикуемой отчетности в следующем составе:
  - бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
  - отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;

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

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

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

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

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

Мы провели аудит в соответствии с:

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



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

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

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

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

- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

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

В своем составе Банк не имеет филиалов.

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

- Учетная политика Открытого акционерного общества «АФ Банк» на 2009 год, утвержденная Советом Директоров протокол №16 от 25.12.2008г., разработана в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 года №302-П и другими нормативными актами. Основными моментами организации бухгалтерского учета в Банке являются: особенности формирования учетной политики, наличие приложений, прописанных порядков бухгалтерского учета, подчиненность бухгалтерских работников и другие.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Указанные внутрибанковские документы соответствуют нормативным актам Банка России.

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

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

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



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

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

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

Организационная структура Банка соответствует объему и характеру проводимых Банком операций.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Система внутреннего контроля направлена:

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

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

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

адекватное отражение операций Банка в учете, надлежащее состояние отчетности.

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

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


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



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

02 апреля 2010 года.

Руководитель проверки, аудитор

 З.Г. Кашапова  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000707 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29601044640)



Генеральный директор, к.э.н.

 В.М.Бойков  
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №29501048340).