



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА
«МИАН»
(ЗАО «АКФ «МИАН»)**

Почтовый адрес: 123022, г. Москва, ул. Большая Декабрьская, д. 1
тел. / факс - (495) 788-59-60, (495) 609-34-38, (499) 253-33-97
E-mail: office@akfmian.ru
Место нахождения: 129515, Москва, ул. 1-я Останкинская, д.7-а

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат:

Участники и руководство Коммерческого Банка «Аскания Траст» (ООО)

Сведения об аудируемом лице

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии:	Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)
Регистрирующий орган дата регистрации регистрационный номер	ЦБ РФ 10.05.1990 № 286
Государственный регистрационный номер	1027700207490
Место нахождения:	101000, г. Москва, ул. Покровка, д. 10, стр. 1

Сведения об аудиторе

Аудиторская фирма:	Закрытое акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
Государственный регистрационный номер	1027739837850
Место нахождения:	129515, Россия, г.Москва, ул. 1-ая Останкинская, д.7а
ЗАО «АКФ «МИАН» является членом:	Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» (НП МоАП) №10203000074

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2011 года (публикуемая форма); отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

Генеральный директор
ЗАО «АКФ «МИАН»

09 апреля 2012 года



Г.Н. Левкович

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044552620

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

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	50 401	44 356
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135 090	171 866
2.1	Обязательные резервы	26 175	16 431
3	Средства в кредитных организациях	14 670	68 211
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	702 276	703 709
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	5 627	3 399
9	Прочие активы	4 256	4 129
10	Всего активов	912 320	995 670
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	4	4
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	598 863	834 409
13.1	Вклады физических лиц	431 261	582 772
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	91 444	10 083

16	Прочие обязательства	7 966	2 475
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	147
18	Всего обязательств	698 277	847 118
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	120 800	70 750
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	336	336
22	Резервный фонд	10 613	10 489
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	60	176
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	66 793	52 988
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15 441	13 813
27	Всего источников собственных средств	214 043	148 552
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 025	14 725
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00

15 марта 2012г.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044552620

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

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:	112 421	105 766
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 162	408
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	111 259	105 358
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	46 905	46 842
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 996	44 991
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 909	1 851
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	65 516	58 924
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:	-7 313	-9 074
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	107
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58 203	49 850
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 439	8 809
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 982	-198
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	11 186	12 575

6

13	Комиссионные расходы	1 385	1 888
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	44	-668
17	Прочие операционные доходы	2 809	2 339
18	Чистые доходы (расходы)	83 278	70 819
19	Операционные расходы	59 000	50 884
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24 278	19 935
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8 837	6 122
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15 441	13 813
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	15 441	13 813

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

15 марта 2012г.

Кузьмина Н.В.

Пономарева В.С.

Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044552620

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации: Коммерческий Банк «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	144 806	65 804	210 610
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	70 750	50 050	120 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	70 750	50 050	120 800
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	336	0	336
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10 489	124	10 613
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	63 055	15 746	78 801
1.5.1.	прошлых лет	52 988	13 805	66 793
1.5.2.	отчетного года	10 067	1 941	12 008
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
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)	11.0	X	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),	18.6	X	28.4

	(процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	18 229	7 260	25 489
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 240	8 129	25 369
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	842	-722	120
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	147	-147	0
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 536 432, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 513 666;

1.2. изменения качества ссуд 17 277;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 637;

1.4. иных причин 1 852.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 528 303, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 425 216;

2.3. изменения качества ссуд 99 464;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 887;

2.5. иных причин 736.

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
15 марта 2012г.

Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044552620

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Коммерческий Банк "Аскания Траст" (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, Москва, ул. Покровка, дом 10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер 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)	11,0	28,4		18,6	
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)	15,0	104,6		79,2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	60,5		108,6	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	3,2		5,8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	18,7	Максимальное	20,5
			Минимальное	1,0	Минимальное	0,9
7	Норматив максимального	800,0	292,6		454,9	

	размера крупных кредитных рисков (Н7)			
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,0	0,0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-	-
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	-	-	-
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-	-	-
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и	-	-	-

11

собственных средств (капитала) (Н19)			
---	--	--	--

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер
М.П.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

Исполнитель
Телефон: (495) 921-02-00
15 марта 2012г.

Банковская отчетность

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286555000	09807833	1027700207490	286	044552620

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий Банк "Аскания Траст" (Общество с ограниченной ответственностью)
Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 101000, г. Москва, ул. Покровка, д. 10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер 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:	26 788	17 682
1.1.1	Проценты полученные	112 421	105 473
1.1.2	Проценты уплаченные	-42 745	-54 112
1.1.3	Комиссии полученные	11 187	12 574
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 378	-1 894
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	0	0

	убыток, имеющимися в наличии для продажи		
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	10 439	8 809
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 921	1 932
1.1.9	Операционные расходы	-56 031	-48 335
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-9 026	-6 765
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-183 139	-169 889
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9 744	-4 155
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 663	-311 582
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	841	415
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	0	-1
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-243 371	189 056
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	81 361	-42 082
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	437	-1 540
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-156 351	-152 207
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»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	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	-4 074	-693
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 200	2 073
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 874	1 380
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	50 050	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)	50 050	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю,	15 159	13 618

	установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-94 016	-137 209
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	268 002	405 211
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	173 986	268 002

Председатель Правления (Президент)
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

15 марта 2012г.

Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.
Пономарева В.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету кредитной организации

по состоянию на 1 января 2012г.

Коммерческий Банк "Аскания Траст" (общество с ограниченной ответственностью)

Коммерческий Банк "Аскания Траст" (ООО) (далее Банк) осуществляет свою деятельность на российском рынке банковских услуг с 1992 года. Свидетельство о государственной регистрации Банка за №13335 было выдано Московской Регистрационной Палатой 02.06.1992.

Официальным аудитором Банка является Закрытое акционерное общество "Аудиторско - Консультационная Фирма "МИАН", имеющая лицензию на осуществление аудиторской деятельности №Е 000942, выданную 25.06.2002 Министерством финансов Российской Федерации и продленную до 25.06.2012 Приказом МФ РФ № 436 от 22.06.2007. Фирма является членом Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства "Московская аудиторская палата" (НП МоАП).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 101000, г. Москва, ул. Покровка, д.10, стр.1. Данный адрес является фактическим местом нахождения Банка.

В 2011 году Банком был открыт Дополнительный офис "Чеховский" по адресу: Московская область, городское поселение Чехов, город Чехов, улица Московская, владение 96.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

В 2011 году Банк имел следующие виды лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №286 от 15.07.1999;

- Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению привлеченных во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» №286 от 15.07.1999.

Основным видом деятельности Банка в соответствии с выданной Банком России лицензией являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной форме;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выпускает пластиковые карты и осуществляет их обслуживание;
- оказывает консультационные и информационные услуги.

В 2005 году Банк получил Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов. Банк включен в реестр 22.09.2005 под номером 926.

По мнению многих экспертов, экономический кризис в 2011 году в России подошел к концу, но темпы роста экономики остаются по-прежнему очень низкими. По оценке экспертов, рост ВВП в 2011 году колебался в пределах 4%, в 2012 году будет колебаться - в районе 3,7-4,5%. Для нормального формирования бюджета и финансирования социальных программ рост ВВП должен быть не ниже 5-5,5%. Главными причинами недостаточного роста ВВП, по мнению экспертов, являются недостаточный объем экспорта. Второй фактор - замедление инвестиций до минимального за последние годы уровня. Третий - сокращение импорта: показатели года почти целиком сформировал первый квартал, дальше был спад. Рост доходов населения замедляется с 12-15% в год до кризиса до 1-2% в 2011 году. Потребительский спрос увеличился примерно на 5%, в розничной торговле - до 6,5-7%. Это обусловлено сокращением объема сбережений, низкими ставками по вкладам и, напротив, привлекательными ставками по кредитам. Но значимость этих факторов снижается, поэтому

потребительский спрос продолжит замедляться. Еще одна посткризисная тенденция - сближение динамики роста зарплат и производительности труда. Из позитивных факторов - снижение темпов безработицы. По итогам 2011 года инфляция в России составила 6,1 процента, что является историческим минимумом для страны.

2011 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. По итогам 2011 года темпы роста активов и кредитного портфеля (без учета кредитов финансовым институтам) составили 20% и 24% соответственно. В 2011 году качество кредитного портфеля банковской системы улучшилось, однако пока еще уступает докризисному уровню.

По прогнозам экспертов, в 2012 году банковский сектор сохранит позитивную динамику, правда, темпы роста будут носить умеренный характер. Они полагают, что рост совокупного объема активов банковской системы, а также кредитного портфеля банков (без учета кредитов финансовым институтам) в 2012 году составит 13-15%, при этом разрыв в темпах между розничными кредитами и кредитами предприятиям существенно сократится. Российский банковский сектор по-прежнему чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности.

Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность на территории России, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Банку не присваивался рейтинг международного и российского рейтингового агентства.

Стратегическими задачами Банка на 2012 год являются, прежде всего:

- увеличение Уставного капитала Банка;
- наращивание объемов привлеченных денежных средств и объемов кредитования;
- расширение клиентской базы путем повышения привлекательности Банка на рынке банковских услуг за счет повышения конкурентоспособности тарифов Банка и расширения спектра предоставляемых услуг;
- расширение спектра собственных операций Банка за счет освоения новых рынков (рынок корпоративных долговых инструментов) и активизация уже освоенных;
- оборудование индивидуальных банковских сейфов и предоставление их в аренду физическим и юридическим лицам;
- расширение корреспондентской сети Банка;
- увеличение количества дополнительных структурных подразделений;
- расширение сети устройств по выдаче наличных денежных средств и платежам;
- снижение внутренних операционных расходов и введение системы бюджетирования.

В целях раскрытия информации об операциях, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата ниже приведены сравнительные данные за 2011 год и за 2010 год:

Тыс.руб.

Наименование операции	2011 год	2010 год
Чистые процентные доходы, всего, в т.ч.:	65516	58924
- Процентные доходы, всего, в т.ч.:	112421	105766
-от размещения в КО	1162	408
-от предоставленных ссуд	111259	105358
- Процентные расходы всего, в т.ч.:	46905	46842
-по привлеченным средствам	42996	44991
-по выпущенным долговым обязательствам	3909	1851
Изменение резерва на возможные потери	-7269	-9742
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая	12421	8611

переоценку		
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов всего, в т.ч.:	9801	10687
- Комиссионные доходы	11186	12575
Прочие операционные доходы	2809	2339
Операционные расходы всего, в т.ч.	-59000	-50884
-Расходы на оплату труда, включая налоги и отчисления	-32804	-27710
-Аренда помещения и оборудования	-9883	-8264
Уплаченные налоги (кроме налога на прибыль)	-3679	-2613
Итого прибыль до налогообложения налогом на прибыль	20599	17322

Банк осуществляет свою деятельность только на территории России.

В 2011 году полученная Банком прибыль по сравнению с аналогичным показателем за 2010 год увеличилась на 18,9% до налогообложения налогом на прибыль и на 11,8% после налогообложения налогом на прибыль. Сумма уплаченного в бюджет налога на прибыль также увеличилась. Ниже представлена информация о прибыли, полученной Банком за 2011 год и за 2010 год:

	За 2011 год, тыс.руб.	За 2010 год, тыс.руб.	Изменение, %
Прибыль с учетом операций СПОД до налогообложения	20599	17322	18,9
Налог на прибыль	5158	3509	47,0
Прибыль после налогообложения	15441	13813	11,8

В 2011 году Банк продолжил эмитировать международные банковские карты и осуществлять расчеты с их использованием, осуществлять операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также операции на межбанковском рынке. Банком ведется активная работа по расширению клиентской базы путем повышения привлекательности Банка на рынке банковских услуг за счет повышения конкурентоспособности тарифов Банка и расширения спектра предоставляемых услуг, а именно:

- открыт дополнительный офис "Чеховский" с возможностью комплексного обслуживания клиентов Банка как внутри дополнительного офиса, так и в центральном отделении;
- кредитованию в форме овердрафта по банковским картам с льготным периодом уплаты процентов (grace-period).

В 2011 году Банк продолжил активно привлекать денежные средства клиентов как физических, так и юридических лиц в депозиты, что стало возможным благодаря гибкой процентной политике. По состоянию на 01 января 2012 года суммарный объем привлеченных срочных депозитов физических лиц уменьшился на 25,6%, а юридических лиц увеличился на 198,3% по сравнению с аналогичными показателями на 01 января 2011 года. Всего объем срочных депозитов по состоянию на 01 января 2012 года уменьшился на 19,6% по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2011 года. Связано это снижение, главным образом, со снижением ставок по депозитам в целом на рынке привлеченных денежных средств.

Ниже приведена структура срочных депозитов Банка по срокам:

	По состоянию на 01.01.2011		По состоянию на 01.01.2011	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Депозиты клиентов физических и юридических лиц всего, в т.ч.:	438200	100,0	545266	100,0
Физических лиц всего, в т.ч.:	394839	90,1	530730	97,3
- до 30 дней	13464	3,1	21998	4,0
- до 90 дней	150686	34,4	317618	58,3
- до 180 дней	40040	9,1	18554	3,3
- до 270 дней	67661	15,4	70651	13,0
- до года	39732	9,1	100618	18,5
- свыше года	83256	19,0	1291	0,2
Юридических лиц	43361	9,9	14536	2,7

всего, в т.ч.:				
- до 30 дней	31642	7,2	2346	0,5
- до 180 дней	11719	2,7	6095	1,1
- свыше года	0	0	6095	1,1

В 2011 году произошло увеличение уставного капитала Банка на 50050 тыс. рублей и по состоянию на 01 января 2012 года уставный капитал Банка составил 120800 тыс. рублей. В планах Банка в 2012 году продолжить увеличение уставного капитала.

В середине 2011 года Банком открыт дополнительный офис "Чеховский" на территории города Чехов с возможностью комплексного обслуживания клиентов Банка как внутри дополнительного офиса, так и в центральном отделении. Основными операциями, проводимыми в Дополнительном офисе "Чеховский" в 2011 году стали валютнообменные операции и переводы физических лиц без открытия счета МИГОМ. Ниже приведена информация о структуре полученных доходов по Дополнительному офису "Чеховский":

	тыс.руб.	
	За 2011 год	За 2010 год
Сумма доходов по Дополнительному офису "Чеховский", всего, в т.ч.:	457	0
- от валютнообменных операций	389	0
- комиссия по переводам МИГОМ	59	0
- прочие доходы	9	0

Одной из стратегических задач Банка является дальнейшее увеличение структурных подразделений в случае положительной динамики развития дополнительного офиса "Чеховский".

Совет Директоров Банка действует на основании Устава и на основании Положения о Совете Директоров (Наблюдательном Совете) Банка. Совет Директоров Банка осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

В 2011 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета Директоров Банка. В состав Совета Директоров Банка входит 3 человека, а именно:

- Председатель Совета Директоров: Балкаев М.Г.
- Члены Совета Директоров: Криворучко А.Н., Буравлёв К.Э.

Ниже приведены сведения о владении членами Совета Директоров Банка долями в уставном капитале:

Должность, ФИО	2011 год, %	2010 год, %
Председатель Совета Директоров Банка Балкаев М.Г.	90,45	83,69
Член Совета Директоров Криворучко А.Н.	0	0
Член Совета Директоров Буравлёв К.Э.	0	0

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления (Президент) Банка Кузьмина Надежды Викторовна. Председатель Правления (Президент) действует на основании Устава, а также на основании Положения о Правлении и Председателе Правления.

Исполнительный орган Банка – Правление. Правление Банка действует на основании Устава и на основании Положения о Правлении и Председателе Правления. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка и организует выполнение решений общего собрания участников и Совета Директоров Банка. В 2011 году не было изменений в персональном и количественном составе Правления Банка. В состав Правления Банка входит 3 человека, а именно:

- Председатель Правления: Кузьмина Н.В.
- Члены Правления: Заместитель Председателя Правления (Президента) Вержбицкая Е.С., главный бухгалтер Пономарева В.С.

Ниже приведена информация о владении членами Правления Банка долями в уставном капитале:

Должность, ФИО	2011 год, %	2010 год, %
Председатель Правления (Президент)	0	0

Кузьмина Н.В.		
Заместитель Председателя Правления (Президента) Вержбицкая Е.С.	0	0
Главный бухгалтер Пономарева В.С.	0	0

Все активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации. В целях раскрытия информации о страновой концентрации активов и обязательств Банка, ниже приведена информация об активах и обязательствах в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)":

По состоянию на 01.01.2012 года:

Наименование статьи	Тыс.руб.			
	России	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ:				
Денежные средства	50 401	-	-	50 401
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135 090	-	-	135 090
Обязательные резервы	26 175	-	-	26 175
Средства в кредитных организациях	14 670	-	-	14 670
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	702 276	-	-	702 276
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 627	-	-	5 627
Прочие активы	4 256	-	-	4 256
Всего активов	912 320	-	-	912 320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4	-	-	4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	598 863	-	-	598 863
Вклады физических лиц	431 261	-	-	431 261
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	91 444	-	-	91 444
Прочие обязательства	7 966	-	-	7 966
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Всего обязательств	698 277	-	-	698 277

По состоянию на 01.01.2011 года:

Тыс.руб.

Наименование статьи	России	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
АКТИВЫ:				
Денежные средства	44 356	-	-	44 356
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171 866	-	-	171 866
Обязательные резервы	16 431	-	-	16 431
Средства в кредитных организациях	68 211	-	-	68 211
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	703 709	-	-	703 709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 399	-	-	3 399
Прочие активы	4 129	-	-	4 129
Всего активов	995 670	-	-	995 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4	-	-	4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	834 409	-	-	834 409
Вклады физических лиц	582 772	-	-	582 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	10 083	-	-	10 083
Прочие обязательства	2 475	-	-	2 475
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147	-	-	147
Всего обязательств	847 118	-	-	847 118

Поскольку все активы и обязательства Банка сосредоточены на территории Российской Федерации, страновой риск Банка находится на низком уровне.

В целях раскрытия сведений о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации ниже представлена информация по видам деятельности заемщиков – юридических лиц и по кредитам физических лиц в разрезе целей кредитования на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации":

Тыс.руб.

	2011		2010	
	За год	На 01.01.2012	За год	На 01.01.2011
Предоставлено кредитов, всего, в т.ч.	1 734 068	722 227	1 743 383	680 536
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам деятельности:	1 718 468	703 153	1 729 307	647 229

- строительство	390 930	177 316	341 669	140 382
- транспорт и связь	47 380	53 797	10 083	10 083
- оптовая и розничная торговля	1 075 720	472 040	939 477	415 442
- операции с недвижимым имуществом	78 276	0	54 971	0
- обрабатывающие производства	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0
- прочие виды деятельности	126 162	0	383 107	81 322
- Физическим лицам всего, в т.ч.:	15 600	19 074	14 076	33 307
- автокредиты	0	1 505	4 679	2 685
- потребительские ссуды	15 600	17 569	9 397	30 622

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

Тыс.руб.

	2011		2010	
	За год	На 01.01.2012	За год	На 01.01.2011
Географический регион, всего	1 734 068	722 227	1 743 383	680 536
Хабаровский край	0	0	25 322	25 322
Владимирская область	0	0	0	94
Москва	1 669 068	713 987	1 654 187	591 896
Московская область	65 000	8 240	63 874	63 224

В виду специфики своей деятельности Банк подвержен определенным рискам.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка невозврата денежных средств при проведении им операций кредитования физических лиц, юридических лиц, кредитных организаций.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной из сторон приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимит на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитным комитетом Банка, в особых случаях Советом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется ежедневно.

Банком создан один кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на всех заемщиков. Кредитные заявки рассматриваются кредитным комитетом для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств банков, компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

По состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 в балансе Банка отсутствуют активы с просроченными сроками погашения и реструктурированные.

В целях раскрытия информации результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним и величине сформированных резервов на возможные потери ниже представлена информация на основе отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации" по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011:

По состоянию на 01.01.2012

Тыс.руб.

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Фактически сформированный					
								Всего	По категориям качества				
									II	III	IV	V	
1. Требования к КО, всего, в т.ч.:	20131	20078	53	-	-	-	1	1	1	-	-	-	
- Корреспондентские счета:	14671	14618	53	-	-	-	1	1	1	-	-	-	
-МЕК	5418	5418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-прочие требования	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-требования по получению % доходов	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. Требования к юридическим лицам, всего в т.ч.	703310	-	366254	227150	109812	94	152903	24938	7862	11059	5923	94	
-предоставленные кредиты	703153	-	366297	227149	109797	-	152803	24836	7862	11059	5915	-	
-прочие требования	157	-	47	1	15	94	102	102	-	-	8	94	
3. Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	19091	5344	13160	570	-	17	759	550	413	120	-	17	

В 2011 году не выдавались кредиты участникам Банка, а также кредиты на льготных условиях.

По состоянию на 01.01.2011

Тыс.руб.

Состав актива	Сумма требования	Категория качества					Расчетный	Резерв на возможные потери				
		I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
								Всего	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1. Требования к КО, всего, в т.ч.:	109469	29768	44700	35001	-	-	8329	8329	979	7350	-	-
- Корреспондентские счета:	69028	29745	39283	-	-	-	817	817	817	-	-	-
-МБК	40413	-	5413	35000	-	-	7512	7512	162	7350	-	-
-прочие требования	23	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-требования по получению % до доходов	5	-	4	1	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам, всего в т.ч.:	647275	-	545335	95930	6005	5	78830	7336	2692	136	4503	5
-предоставленные кредиты	647229	-	545299	95930	3000	-	78822	7328	2692	136	4500	-
-прочие требования	46	-	36	-	5	5	8	8	-	-	3	5
3. Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования	33324	5783	2224	5300	-	17	3926	2417	1090	1310	-	17

В 2010 году не выдавались кредиты участникам Банка, а также кредиты на льготных условиях.

Риск ликвидности - риск, вытекающий из способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной

необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Для управления ликвидностью Банк проводит анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Ниже представлена сравнительная информация о значениях нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011:

	На 01.01.2012, %	На 01.01.2011, %	Предельное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	104,6	79,2	15,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	60,5	108,6	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	3,2	5,8	120,0

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление бухгалтерского учета и отчетности. Управление бухгалтерского учета и отчетности ежедневно производит расчет обязательных нормативов и анализ состояния требований и обязательств Банка, их влияние на показатели ликвидности. В Банке ежемесячно проводится анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, причин невыполнения обязательных нормативов и определяют меры по доведению показателей до нормативных значений с представлением информации на Правление Банка и Службе внутреннего контроля.

При наличии значительного ухудшения фактических и/или прогнозируемых показателей ликвидности Управлением бухгалтерского учета и отчетности проводится анализ с использованием сценария негативного развития событий для Банка, связанного с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, по результатам которого формируются предложения для рассмотрения и внесения корректировок в систему управления ликвидностью на заседании Правления Банка.

Рыночный риск – риска возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок.

Фондовый риск включает в себя риск изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также с колебанием цен на рынке фондовых ценностей.

Валютный риск – это риск несения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Тыс.руб.

Наименование статьи	Российские рубли	Доллары США	Евро	Английский фунт стерлингов	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	21724	23848	4826	3	50401
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135090	-	-	-	135090
Обязательные резервы	26175	-	-	-	26175
Средства в кредитных организациях	5076	3838	5756	-	14670
Чистая ссудная задолженность	329628	239758	132890	-	702276
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5627	-	-	-	5627
Прочие активы	4251	-	5	-	4256
Всего активов	501396	267444	143477	3	912320
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	4	-	-	-	4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	259778	262629	76456	-	598863
Вклады физических лиц	140299	249560	41402	-	431261
Выпущенные долговые обязательства	36646	-	54798	-	91444
Прочие обязательства	4572	197	3197	-	7966
Всего обязательств	301000	262826	134451	-	698277
Чистая балансовая позиция	200396	4618	9026	3	214043

Ниже приведена информация о состоянии валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2011 года:

Тыс.руб.

Наименование статьи	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	31570	3425	9361	44 356
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	171866	-	-	171866
Обязательные резервы	16431	-	-	16431
Средства в кредитных организациях	14910	20395	32906	68 211
Чистая ссудная задолженность	332166	307817	63726	703 709
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3399	-	-	3399
Прочие активы	4127	-	2	4 129
Всего активов	558038	331637	105995	995 670
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	4	-	-	4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	414396	327069	92944	834409
Вклады физических лиц	179645	310828	92299	582 772
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10083	10083
Прочие обязательства	2164	37	274	2475
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147	-	-	147
Всего обязательств	416711	327106	103301	847118
Чистая балансовая позиция	141327	4531	2694	148552

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие принятия неверного решения из-за ошибочной политики управления Банком, последствий неправильного планирования деятельности при использовании недостоверной информации о возможностях Банка или о внешней ситуации.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие следующих факторов: наличия претензий к Банку со стороны законодательных органов, налоговой инспекции, прочих организаций, опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами и т.п.

Для минимизации описанных выше рисков в Банке функционирует система анализа, управления и контроля над ликвидностью, платежеспособностью и рисками. Кроме того контроль за эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, за эффективностью управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, за управлением банковскими рисками - одна из задач Службы внутреннего контроля.

В целях раскрытия информации об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами ниже представлена информация об оборотах и остатках на счетах, открытых аффилированным лицам в Банке, по состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011:

Тыс.руб.

	2011			2010		
	Приход за год	Расход за год	Остаток на 01.01.2012	Приход за год	Расход за год	Остаток на 01.01.2011
Юридические лица, всего, в т.ч.:	58	99	0	2878	2905	41
- текущие счета	58	99	0	2878	2905	41
Физические лица, всего, в т.ч.:	198212	233052	21209	275672	221400	56049
- депозиты	41201	84555	12174	57471	2373	55528
-текущие счета	152061	143544	9034	182033	182862	517

-счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей	4950	4953	1	36168	36166	4
---	------	------	---	-------	-------	---

В 2011 году и в 2010 году Банком не заключалось со связанными сторонами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

От операций по счетам физических и юридических лиц, являющихся аффилированными, Банк получает доход (взимает с них комиссию за ведение счетов, получает доходы по валютнообменным операциям и т.п.). Ниже представлена информация о доходах Банка, полученных по операциям с аффилированными лицами:

	Тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Доходы, полученные от операций с аффилированными лицами, всего, в т.ч.:	57	385
- комиссия, полученная от операций с юридическими лицами (ведение текущих счетов, кассовое обслуживание)	2	24
- комиссия, полученная от операций с физическими лицами (ведение счетов, кассовое обслуживание, комиссия за исполнение п/п)	36	316
- доход от валютнообменных операций с физическими лицами	19	45

В результате взаимоотношений со связанными сторонами у Банка возникают определенные расходы. Ниже приведена информация о расходах Банка по операциям со связанными сторонами:

	Тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая вознаграждение членам Совета Директоров, всего, в т.ч.:	6289	5812
- удержанные взносы в фонды с сумм оплаты труда	679	646
Расходы Банка по начислению процентов по депозитам физических лиц, являющихся связанными с Банком	3895	528
Расходы Банка по начислению процентов по счетам юридических лиц, являющихся связанными с Банком	0	0

В целях раскрытия информации о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, ниже представлены сравнительные данные по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах":

	2011		2010	
	Сумма обязательства	Созданные резервы	Сумма обязательства	Созданные резервы
Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	13025	0	14725	147
-Выданные гарантии и поручительства	13025	0	14725	147
-Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0

В 2011 году, как и в 2010 году, Банк не участвовал в судебных разбирательствах и соответственно не создавал по ним резервов.

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

	Тыс.руб.	
	2011 год	2010 год
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая вознаграждение членам Совета Директоров, всего, в т.ч.:	6289	5812
- удержанные взносы в фонды с сумм оплаты труда	679	646

В целях раскрытия информации о численности персонала и о численности основного управленческого персонала ниже приведена информация по состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011:

	2011 год	2010 год
Списочная численность (количество сотрудников по трудовым договорам)	40	39
Списочная численность основного управленческого персонала (осуществляет свою деятельность по трудовым договорам)	4	4
Численность основного управленческого персонала (включая членов Совета Банка)	6	6

Входящему в списочный состав основному управленческому персоналу (осуществляет свою деятельность на основании трудовых договоров), Банк выплачивает заработную плату в соответствии со штатным расписанием, действующим на момент заключения Трудового договора согласно приказу по личному составу. Не входящему в списочный состав основному управленческому персоналу, Банк выплачивает вознаграждение в соответствии с решениями Общего собрания участников. Основному управленческому персоналу, по решению Общего собрания участников Банка, могут выплачиваться надбавки, доплаты, компенсации, пособия, единовременные премии, вознаграждения и другие выплаты, предусмотренные Положениями Банка, приказами и другими нормативными актами Банка. Выплата заработной платы и вознаграждения производится в установленные по графику сроки, путем безналичного перечисления на счета. Условия и порядок оплаты труда в 2011 году по сравнению с предшествующим 2010 годом остались без изменений.

По итогам 2011 года не планируется распределение чистой прибыли. По итогам 2010 года распределения чистой прибыли также не было.

В 2011 году, так же как и в 2010 году, в Банке нет прекращенной деятельности.

На протяжении всего 2011 года существенных изменений в Учетную политику не вносились. В связи с открытием дополнительного офиса, Учетная политика Банка была дополнена Приложением "Бухгалтерский учет и отчетность дополнительного офиса".

Учетная политика Банка на 2012г. утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 6 от 29 декабря 2011 года).

В связи со вступлением в силу Указаний Банка России от 04.09.2011г. № 2654-У, от 01.12.2011г. № 2736-У и Положения Банка России от 04.07.2011г. № 372-П в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся учета производных финансовых инструментов, учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учета основных средств и нематериальных активов.

Оценка видов имущества и обязательств осуществляется следующими методами:

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, учитываемого в составе расходов.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), включая расходы, связанные с их приобретением.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» принимаются к учету в следующих оценках:

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

- Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются к учету по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учет ценных бумаг на внебалансовых счетах ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в рублях, отражается в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов. Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете 60313).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Для начисления амортизации по амортизируемому имуществу применяется линейный метод. Ускоренный метод амортизации Банком не применяется.

В соответствии с Указанием от 08.10.2008г. № 2089-У в целях составления годового отчета по состоянию на 1 января 2012 года в Банке проведены следующие мероприятия:

-инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2012 года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, проконтролирована правильность отражения доходов и расходов по соответствующим счетам. По результатам вышеуказанной инвентаризации излишки и недостачи не выявлены;

-предприняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах первого порядка № "603" "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № "474" "Расчеты по отдельным операциям" с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. По счетам главы "Г Срочные сделки" по состоянию на 1 января 2012 года остатки нулевые. Ниже приведена информация по счетам балансовой задолженности по состоянию на 01.01.2012 и сравнительная информация на 01.01.2011:

Наименование	Тыс.руб.	
	На 01.01.2012	На 01.01.2011
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.:		
-требования по получению комиссий	142	36
-требования по уплате процентов	11	5
-расчеты по налогам и сборам (переплата)	512	318
-расчеты с поставщиками	294	-
-прочие требования	4	33
ИТОГО	963	392
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.		
-обязательства по уплате процентов физическим лицам	480	340
-обязательства по уплате процентов юридическим лицам	104	-
-суммы до выяснения	133	628
-обязательства по взаиморасчетам МИГОМ	500	5
-обязательства по уплате налогов и сборов	841	620
-зadолженность по оплате труда	1161	-
-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	115	101
-обязательства по расчетам с АСВ	479	544
ИТОГО	3813	2238

-ответственными сотрудниками Банка проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками. Результаты сверки оформлены двусторонними актами;

-произведено начисление и отражение по счетам бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2012 года;

-осуществлена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. По результатам сверки расхождений не выявлены;

-проведена работа по получению письменного подтверждения остатков по открытым счетам Клиентов по состоянию на 1 января 2012 года. В настоящее время ведется дальнейшая работа по получению письменных подтверждений остатков;

-от всех кредитных организаций-корреспондентов получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Расхождений не выявлено;

-произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России, на счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовым), счетах по учету размещенных средств в Банке России. Расхождений не выявлено.

Все события после отчетной даты, отраженные в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, носят корректирующий характер. В Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты Банком были включены операции по переносу остатков, отраженных на б/с № 706, на соответствующие б/с № 707, а также по отражению сумм расходов, произведенных в 2012 году, но приходящихся на отчетный период 2011 года (услуги связи, расходы по охране, расходы по аренде, начисление взносов по страхованию вкладов за 4 квартал 2011 года в корреспонденции с б/с №№ 60310, 60311, 60312). В качестве события после отчетной даты отражено доначисление страховых взносов по заработной плате в связи с выверкой расчетов в корреспонденции с

б/с 60301. В качестве событий после отчетной даты по б/с 70701 отражен доход в виде вознаграждения по операциям торгового эквайринга по пластиковым картам за декабрь 2011 года, полученного в 2012 году в корреспонденции с б/с 30233, по б/с 70706 отражено удержание излишне начисленных процентов по депозиту в связи с его досрочным расторжением в корреспонденции с б/с 47423. Кроме того, в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по б/с 70706 включены операции по окончательному расчету платежей за негативное воздействие на окружающую среду за 2011 год в корреспонденции с б/с 60301 и по начислению налога на прибыль по расчету за январь-декабрь 2011 года по б/с № 70711 в корреспонденции с б/с № 60301. Указанные операции привели к тому, что прибыль Банка с учетом операций СПОД и начисленного налога на прибыль уменьшилась на 488 тыс. руб. На дату составления годового отчета остатки по б/с № 707 были перенесены на б/с 70801. Эти бухгалтерские записи стали завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты нет.

По состоянию на 01 января 2012 года и по состоянию на 01.01.2011 года просроченная задолженность в балансе Банка отсутствует.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2011 году, так же как и в 2010 году, отсутствуют. По-прежнему свою деятельность Банк основывает на применении основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления (Президент)

Кузьмина Н.В.

Главный бухгалтер

Пономарева В.С.

М.П.



О)

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

29 (двадцать девять) листов

Генеральный директор
ЗАО «АКФ «МИАН»

Г.Н. Левкович

