

**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

Юридический адрес: 129515, г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д.7-а

Исх. № 43  
от 12 марта 2013 г.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ:

Участникам Коммерческого Банка «Аскания Траст»

(Общество с ограниченной ответственностью)

(Коммерческий Банк «Аскания Траст» (ООО)) и иным пользователям

### 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 г. №286
Основной государственный регистрационный номер	№1027700207490
Место нахождения:	101000, Россия, г. Москва, ул. Покровка, д.10, стр.1

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Аудиторская фирма	Закрытое акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (ЗАО «АКФ «МИАН»)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	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)
ОРНЗ в Реестре аудиторов и аудиторских организаций	10203000074

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Аскания Траст» (Общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января 2012 по 31 декабря 2012 года, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года; отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год; 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 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

**Генеральный директор**

**ЗАО «АКФ «МИАН»**

(Квалификационный аттестат аудитора №03-000125,  
протокол №169 от 01.02.12 г. НП «МоАП»)

**12 марта 2013 года**

 **Г.Н. Левкович**





Код территории по ОКАТО	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 2013 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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	21 688	50 401
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 042	135 090
2.1	Обязательные резервы	21 228	26 175
3	Средства в кредитных организациях	75 977	14 670
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	693 684	702 276
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	4 070	5 627
9	Прочие активы	4 228	4 256
10	Всего активов	885 689	912 320
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	4
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	495 984	598 863
13.1	Вклады физических лиц	367 884	431 261
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	161 460	91 444

16	Прочие обязательства	5 551	7 966
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	624	0
18	Всего обязательств	663 619	698 277
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	120 800	120 800
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	336	336
22	Резервный фонд	11 385	10 613
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	60	60
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	81 463	66 793
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 026	15 441
27	Всего источников собственных средств	222 070	214 043
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 190	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 998	13 025
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 924-12-08

12 марта 2013г.

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

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 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 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:	107 889	112 421
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 058	1 162
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	106 831	111 259
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:	34 651	46 905
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	322	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 849	42 996
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 480	3 909
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73 238	65 516
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:	-2 572	-7 313
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	70 666	58 203
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	8 088	10 439
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-823	1 982
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7 468	11 186



13	Комиссионные расходы	935	1 385
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	-858	44
17	Прочие операционные доходы	1 448	2 809
18	Чистые доходы (расходы)	85 054	83 278
19	Операционные расходы	69 528	59 000
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15 526	24 278
21	Начисленные (уплаченные) налоги	7 500	8 837
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8 026	15 441
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	8 026	15 441

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 495 921-02-00

12 марта



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 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:	210 610	8 475	219 085
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	120 800	0	120 800
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	120 800	0	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	10 613	772	11 385
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	78 801	7 703	86 504
1.5.1.	прошлых лет	66 793	14 670	81 463
1.5.2.	отчетного года	12 008	-6 967	5 041
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	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала),	28.4	X	26.0

	(процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25 489	3 336	28 825
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 369	2 572	27 941
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	120	140	260
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	624	624
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 265 283, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 212 566;

1.2. изменения качества ссуд 41 096;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 369;

1.4. иных причин 8 252.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 262 711, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 105 756;

2.3. изменения качества ссуд 133 785;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5 644;

2.5. иных причин 17 526.

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

12 марта 2013



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 2013 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)	10,0	26,0		28,4	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	-	-		-	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	62,6		104,6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	68,1		60,5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	2,3		3,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,2	Максимальное	18,7
			Минимальное	0,9	Минимальное	1,0
7	Норматив максимального	800,0	287,0		292,6	

	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	-	-	-

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

Председатель Правления (Президент)

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 921-02-00

12 марта 2013



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2012 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	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	11 581	26 788
1.1.1	Проценты полученные	107 895	112 421
1.1.2	Проценты уплаченные	-37 084	-42 745
1.1.3	Комиссии полученные	7 439	11 187
1.1.4	Комиссии уплаченные	-936	-1 378
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
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	8 088	10 439
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 448	1 921
1.1.9	Операционные расходы	-67 273	-56 031
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7 996	-9 026
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-30 395	-183 139
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4 947	-9 744
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	6 120	-12 663
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-834	841
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	-4	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-110 704	-243 371
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	70 016	81 361
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	64	437
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-18 814	-156 351
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	-269	-4 074
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	1 200
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-269	-2 874
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	50 050
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	50 050
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7 576	15 159
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-11 507	-94 016
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	173 986	268 002
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	162 479	173 986

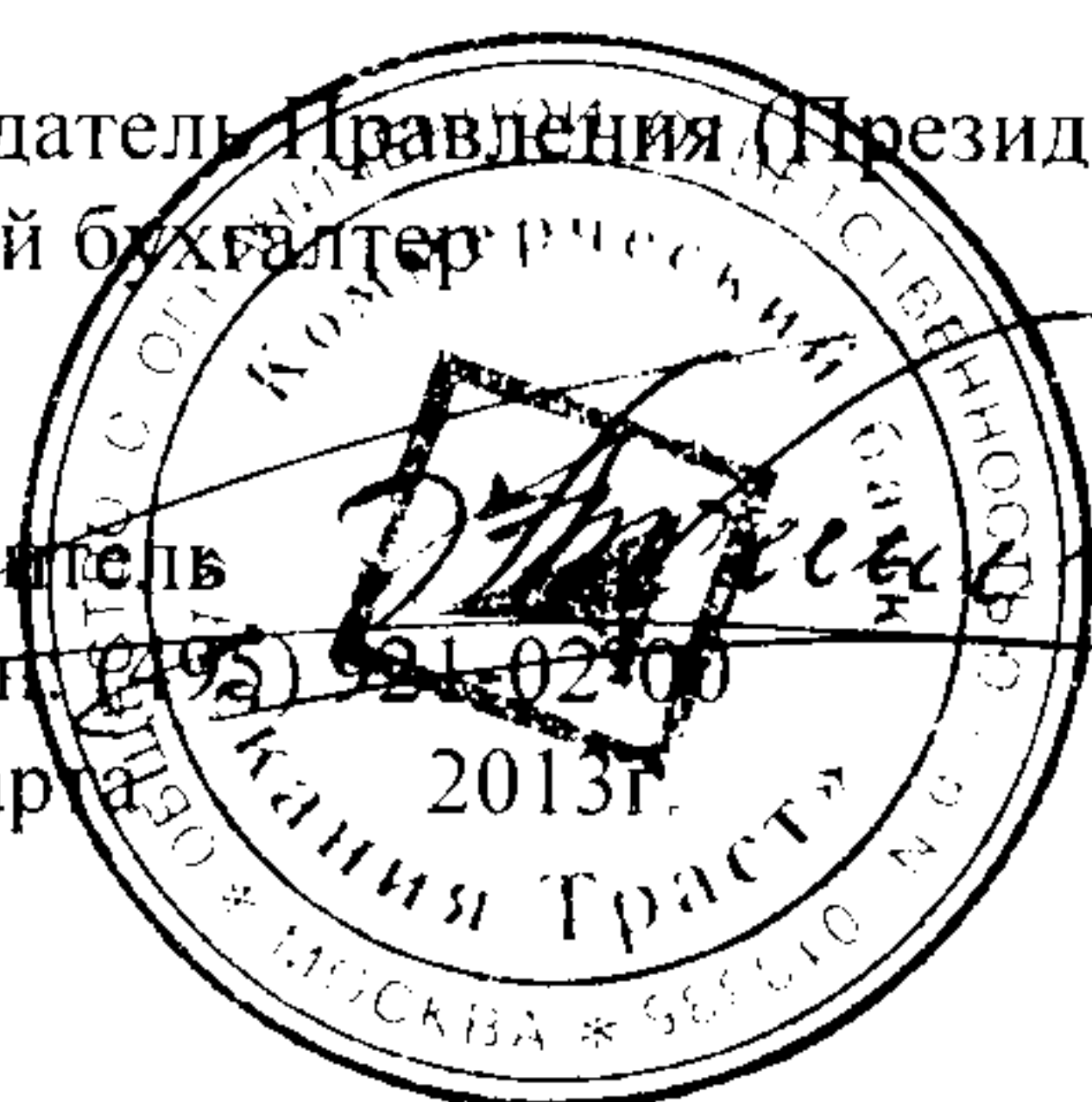
Председатель Правления (Президент)  
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (495) 921-02400

12 марта 2013г.



Пономарева В.С.

Кузьмина Н.В.  
Пономарева В.С.



14

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету кредитной организации**

по состоянию на 1 января 2013г.

**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 2012 Банком не открывались дополнительные офисы и филиалы. По состоянию на 01 января 2013 года у Банка имеется Дополнительный офис "Чеховский", расположенный по адресу: Московская область, городское поселение Чехов, город Чехов, улица Московская, владение 96.

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

В 2012 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.

Кризисные явления в мировой экономике докатились в 2012 году и до России, вызвав торможение роста ВВП, промышленности и инвестиционной активности. По мнению ряда экспертов, темп экономического роста в 2012-м году составил не более 3,0%, тогда как по итогам предыдущего 2011 года рост экономики составил 4,3%. При этом необходимый для страны рост составляет около 5,5% в год, а 3,0% – «это скорее стабилизация, чем рост», считают эксперты. В 2012 году резко снизился вклад экспорта в экономический рост, а после вступления в ВТО в России отмечается возврат импорта на рынки. Не идет на пользу экономике и локальный перегрев на рынке кредитов. Не имея твердой уверенности в росте доходов населения, банки позволяют долговой нагрузке физических лиц держаться на докризисном уровне. Это может привести к кризису «плохих долгов», считают эксперты.



Все эти явления происходили на фоне усиливающегося дефицита денег и разрастающегося кризиса ликвидности в банковском секторе. Ставки на краткосрочные кредиты на межбанковском рынке в 2012 году подскочили с 2,5 до 6,5% годовых, а стоимость кредитов «овернайт» в середине декабря обновила максимумы середины кризисного 2009г.

Отмечается также и ухудшение ситуации с инфляцией. Как следует из Мониторинга социально-экономического развития РФ, инфляция в 2012 году составила около 6,5%. По итогам 2011 г. инфляция в России была на уровне 6,1%, что стало лучшим показателем за последние 20 лет. На первый взгляд, данные цифры выглядят отнюдь не угрожающими. Однако, по наблюдениям простых обывателей, реальный рост цен кажется значительно более высоким. Причина этого в достаточно своеобразном алгоритме формирования корзины для расчета официальной инфляции, плохо соответствующей реальной структуре потребления.

Весьма скромные результаты по итогам уходящего года демонстрирует и российская промышленность. Согласно опубликованным данным Росстата, за 2012 год промышленное производство в России выросло по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,7%. При этом в 2011 году рост промпроизводства составил 5%. Особо неблагоприятная ситуация к концу года сложилась в таких сферах, как добыча полезных ископаемых, химическое производство и производство стройматериалов. Снизился выпуск продукции и в лесопромышленном комплексе, машиностроении и производстве значительной части непродовольственных потребительских товаров.

Прогноз на следующий год еще менее оптимистичен. По мнению ряда экспертов, скорее всего, при сохранении среднегодовых цен на нефть в диапазоне 110-115 долларов темпы роста российской экономики сожмутся до 2-2,5% в первом полугодии 2013г. и продемонстрируют некоторое ускорение до 2,7-3% в последние месяцы будущего года благодаря спаду во втором полугодии текущего года и, как следствие, статистическому эффекту низкой базы. По итогам 2013г. ВВП России вырастет приблизительно на 2,3-2,5% с учётом официального дефлятора, что окажется худшим показателем с 2009г. На деле же с учётом реальной инфляции в размере 10-12% экономика России сожмётся на 1-1,5%, что крайне негативно скажется на доходах населения и будет способствовать расширению имущественной пропасти и социальной напряжённости. Согласно предварительным прогнозам, ждать резкого роста нефтяных цен в наступающем году нет никаких оснований. Напротив, скорее всего, в 2013 году на рынке будет преобладать ситуация, схожая с нынешней. Это означает, что стагнирующая экономика страны будет оставаться весьма уязвимой для новых ударов глобального кризиса.

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 2013 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 2012 год и за 2011 год:

Тыс.руб.

Наименование операции	2012 год	2011 год
Чистые процентные доходы, всего, в т.ч.:	73238	65516
- Процентные доходы, всего, в т.ч.:	107889	112421
-от размещения в КО	1058	1162
-от предоставленных ссуд	106831	111259
- Процентные расходы всего, в т.ч.:	34651	46905
-по привлеченным средствам кредитных организаций	322	0
-по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25849	42996
-по выпущенным долговым обязательствам	8480	3909
Изменение резерва на возможные потери	-3430	-7269
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	7265	12421
Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов всего, в т.ч.:	6533	9801
- Комиссионные доходы	7468	11186
Прочие операционные доходы	1448	2809
Операционные расходы всего, в т.ч.	69528	-59000
-Расходы на оплату труда, включая налоги и отчисления	-38522	-32804
-Аренда помещения и оборудования	-13906	-9883
Уплаченные налоги (кроме налога на прибыль)	-3950	-3679
Итого прибыль до налогообложения налогом на прибыль	11576	20599

Банк осуществляет свою деятельность только на территории России.

В 2012 году полученная Банком прибыль по сравнению с аналогичным показателем за 2011 год уменьшилась на 43,8% до налогообложения налогом на прибыль и на 48,0% после налогообложения налогом на прибыль. Сумма уплаченного в бюджет налога на прибыль также уменьшилась. Ниже представлена информация о прибыли, полученной Банком за 2012 год и за 2011 год:

	За 2012 год, тыс.руб.	За 2011 год, тыс.руб.	Изменение, %
Прибыль с учетом операций СПОД до налогообложения	11576	20599	-43,8
Налог на прибыль	3550	5158	-31,2
Прибыль после налогообложения	8026	15441	-48,0

В 2012 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 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:

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

В 2012 году Банк продолжил привлекать денежные средства клиентов как физических, так и юридических лиц в депозиты. По состоянию на 01 января 2013 года суммарный объем привлеченных срочных депозитов физических лиц уменьшился на 20,2%, а юридических лиц уменьшился 36,6% по сравнению с аналогичными показателями на 01 января 2012 года. Всего объем срочных депозитов по состоянию на 01 января 2013 года уменьшился на 21,8% по сравнению с аналогичным показателем на 01 января 2012 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 01.01.2013		По состоянию на 01.01.2012	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Депозиты клиентов физических и юридических лиц всего, в т.ч.:	342738	100,0	438200	100,0
Физических лиц всего, в т.ч.:	315230	92,0	394839	90,1
- до 30 дней	11107	3,2	13464	3,1
- до 90 дней	148705	43,4	150686	34,4
- до 180 дней	31308	9,1	40040	9,1
- до 270 дней	61628	18,0	67661	15,4
- до года	26698	7,8	39732	9,1
- свыше года	35784	10,5	83256	19,0
Юридических лиц всего, в т.ч.:	27508	8,0	43361	9,9
- до 30 дней	18700	5,5	31642	7,2
- до 90 дней	2126	0,6	0	0
- до 180 дней	6682	1,9	11719	2,7

В 2012 году не происходило изменений ни в сумме уставного капитала Банка ни в составе участников Банка. По состоянию на 01 января 2013 года, также как и по состоянию на 01 января 2012 года уставный капитал Банка составил 120800 тыс. рублей. В планах Банка в 2013 году продолжить увеличение уставного капитала.

В 2012 году продолжил свою работу дополнительный офис "Чеховский", открытый Банком в середине 2011 года на территории города Чехов. В этом офисе клиентам предоставлена возможность комплексного обслуживания как внутри дополнительного офиса, так и в центральном отделении. Основными операциями, проводимыми в Дополнительном офисе "Чеховский" в 2012 году, так же как и 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 2012 год	За 2011 год
Сумма доходов по Дополнительному офису "Чеховский", всего, в т.ч.:	1955	457
- от валютнообменных операций	1648	389
- комиссия по переводам МИГОМ	268	59
- комиссия по кассовым операциям	23	7
- прочие комиссионные доходы	16	2

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 2012 году не было изменений ни в персональном ни в 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	2012 год, %	2011 год, %
Председатель Совета Директоров Банка Балкаев М.Г.	90,45	90,45



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 2012 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	2012 год, %	2011 год, %
Председатель Правления (Президент) Кузьмина Н.В.	0	0
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 01.01.2013 года:

Наименование статьи	Тыс.руб.			
	России	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства	21 688	-	-	21 688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 042	-	-	86 042
Обязательные резервы	21 228	-	-	21 228
Средства в кредитных организациях	75 977	-	-	75 977
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	693 684	-	-	693 684
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	4 070	-	-	4 070
Прочие активы	4 228	-	-	4 228
Всего активов	885 689	-	-	885 689
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся	495 984	-	-	495 984

кредитными организациями				
Вклады физических лиц	367 884	-	-	367 884
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	161 460	-	-	161 460
Прочие обязательства	5 551	-	-	5 551
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	624			624
Всего обязательств	663 619	-	-	663 619

По состоянию на 01.01.2012 года:

Наименование статьи	Тыс.руб.			
	России	Страны СНГ	Другие страны	ИТОГО
<b>АКТИВЫ:</b>				
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
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
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

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":

	2012		2011	
	За год	На 01.01.2013	За год	На 01.01.2012
Предоставлено кредитов, всего, в т.ч.	1 558 926	716 101	1 734 068	722 227
- Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч. по видам деятельности:	1 555 697	709 681	1 718 468	703 153
- строительство	310 259	162 551	390 930	177 316
- транспорт и связь	32 000	32 000	47 380	53 797
- оптовая и розничная торговля	1 147 101	502 320	1 075 720	472 040
- операции с недвижимым имуществом	66 337	12 810	78 276	0
- обрабатывающие производства	0	0	0	0
- сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0	0
- прочие виды деятельности	0	0	126 162	0
- Физическим лицам всего, в т.ч.:	3 229	6 420	15 600	19 074
- автокредиты	0	0	0	1 505
- потребительские ссуды	3 229	6 420	15 600	17 569

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру:

	2012		2011	
	За год	На 01.01.2013	За год	На 01.01.2012
Географический регион , всего	1 558 926	716 101	1 734 068	722 227
Москва	1 423 491	670 766	1 669 068	713 987
Московская область	135 435	45 335	65 000	8 240

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.



A handwritten signature in dark ink, appearing to be "H".

По состоянию на 01.01.2013

В 2012 году не выдавались кредиты участникам Банка, а также кредиты на льготных условиях.

По состоянию на 01.01.2012

[illegible]

-прочие требования	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-требования по получению %% доходов	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Требования к юридическим лицам, всего в т.ч.:	703310	-	366254	227150	109812	94	152905	24938	7862	11059	5923	94
-предоставленные кредиты	703153	-	366207	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.

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 01.01.2013 и 01.01.2012:

	На 01.01.2013, %	На 01.01.2012, %	Предельное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	62,6	104,6	15,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	68,1	60,5	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	2,3	3,2	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 01.01.2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Тыс.руб.

Наименование статьи	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	13860	1729	6099	21688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64814	-	-	64814
Обязательные резервы	21228	-	-	21228
Средства в кредитных организациях	4862	26817	44298	75977
Чистая ссудная задолженность	455186	191009	47489	693684
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4070	-	-	4070
Прочие активы	4224	4	-	4228
<b>Всего активов</b>	<b>568244</b>	<b>219559</b>	<b>97886</b>	<b>885689</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	245536	219666	30782	495984
Вклады физических лиц	130423	210498	26963	367884
Выпущенные долговые обязательства	94953	-	66507	161460
Прочие обязательства	4584	748	219	5551
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	624	-	-	624
<b>Всего обязательств</b>	<b>345697</b>	<b>220414</b>	<b>97508</b>	<b>663619</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>222547</b>	<b>-855</b>	<b>378</b>	<b>222070</b>

Ниже приведена информация о состоянии валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2012 года:

Наименование статьи	Российские рубли	Доллары США	Евро	Английский фунт стерлингов	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	21724	23848	4826	3	50401
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	135090	-	-	-	135090



Федерации					
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
<b>Всего активов</b>	<b>501396</b>	<b>267444</b>	<b>143477</b>	<b>3</b>	<b>912320</b>
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>301000</b>	<b>262826</b>	<b>134451</b>	<b>-</b>	<b>698277</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>200396</b>	<b>4618</b>	<b>9026</b>	<b>3</b>	<b>214043</b>

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'affелированным лицам в Банке, по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012:

Тыс.руб.

	2012			2011		
	Приход за год	Расход за год	Остаток на 01.01.2013	Приход за год	Расход за год	Остаток на 01.01.2012
Юридические лица, всего, в т.ч.:	0	0	0	58	99	0
- текущие счета	0	0	0	58	99	0
Физические лица, всего, в т.ч.:	108538	119137	10610	198212	233052	21209
- депозиты	16763	20754	8183	41201	84555	12174
-текущие счета	64518	71215	2337	152061	143544	9034
-счета физических лиц - индивидуальных предпринимателей	27258	27169	90	4950	4953	1

В 2012 году и в 2011 году Банком не заключалось со связанными сторонами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

От операций по счетам физических и юридических лиц, являющихся'affелированными, 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'affелированными лицами:

Тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Доходы, полученные от операций с'affелированными лицами, всего, в т.ч.:	135	57
- комиссия, полученная от операций с юридическими лицами (ведение текущих счетов, кассовое обслуживание)	0	2
- комиссия, полученная от операций с физическими лицами (ведение счетов, кассовое обслуживание, комиссия за исполнение п/п)	78	36
- доход от валютнообменных операций с физическими лицами	57	19

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

Тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая вознаграждение членам Совета Директоров, всего, в т.ч.:	8636	6289
- удержанные взносы в фонды с сумм оплаты труда	1187	679
Расходы Банка по начислению процентов по депозитам физических лиц, являющихся связанными с Банком	1459	3895



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 01.01.2013 и на 01.01.2012 на основе данных формы отчетности 0409155 "Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах":

	2012		2011	
	Сумма обязательств	Созданные резервы	Сумма обязательств	Созданные резервы
Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.	21 188	624	13025	0
-Выданные гарантии и поручительства	15 998	624	13025	0
-Неиспользованные кредитные линии	5 190	0	0	0

В 2012 году, как и в 2011 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.	
	2012 год	2011 год
Расходы на оплату труда управленческого персонала, включая вознаграждение членам Совета Директоров, всего, в т.ч.:	8636	6289
- удержанные взносы в фонды с сумм оплаты труда	1187	679

В целях раскрытия информации о численности персонала и о численности основного управленческого персонала ниже приведена информация по состоянию на 01.01.2013 и на 01.01.2012:

	2012 год	2011 год
Списочная численность (количество сотрудников по трудовым договорам)	43	40
Списочная численность основного управленческого персонала (осуществляет свою деятельность по трудовым договорам)	6	4
Численность основного управленческого персонала (включая членов Совета Банка)	8	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 2012 году по сравнению с предшествующим 2011 годом остались без изменений.

По итогам 2012 года не планируется распределение чистой прибыли. По итогам 2011 года распределения чистой прибыли также не было.



В 2012 году, так же как и в 2011 году, в Банке нет прекращенной деятельности.

На протяжении всего 2012 года существенных изменений в Учетную политику не вносились. Учетная политика Банка на 2013г. утверждена Советом директоров Банка (Протокол № 18 от 25 декабря 2012 года).

В связи со вступлением в силу Положения банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П, Положения Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П, а также Федерального закона Российской Федерации от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Учетная политика Банка была составлена в соответствии с этими документами.

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.

Учтенные 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 в 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 2013 года в Банке проведены следующие мероприятия:

-инвентаризация по состоянию на 1 ноября 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 2013 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 2013 года остатки нулевые. Ниже приведена информация по счетам балансовой задолженности по состоянию на 01.01.2013 и сравнительная информация на 01.01.2012:

Тыс.руб.		
Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.:		
-требования по получению комиссий	25	115
-требования по уплате процентов	5	11
-расчеты по налогам и сборам (переплата)	130	512
-расчеты с поставщиками	216	294
-взаиморасчеты по МИГОМ (авансовый платеж в счет будущих расчетов)	1147	27
-прочие требования	0	4
ИТОГО	1523	963
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.		
-обязательства по уплате процентов физическим лицам	629	480
-обязательства по уплате процентов юридическим лицам	79	104
-суммы до выяснения	0	133
-обязательства по взаиморасчетам МИГОМ	740	500
-обязательства по уплате налогов и сборов	518	841
-задолженность по оплате труда	1557	1161
-расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	71	115
-обязательства по расчетам с АСВ	360	479
ИТОГО	3954	3813

-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 2013 года;

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



-проведена работа по получению письменного подтверждения остатков по открытым счетам Клиентов по состоянию на 1 января 2013 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 2013 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 2013 году, но приходящихся на отчетный период 2012 года (услуги связи, расходы по охране, расходы по аренде, начисление взносов по страхованию вкладов за 4 квартал 2012 года в корреспонденции с б/с №№ 60310, 60311, 60312). В качестве событий после отчетной даты по б/с 70701 отражен доход в виде вознаграждения по операциям торгового эквайринга по пластиковым картам за декабрь 2012 года, полученного в 2013 году в корреспонденции с б/с 30233. Кроме того, в Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты включены операции по начислению налога на прибыль по расчету за январь-декабрь 2012 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 473 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 2013 года и по состоянию на 01.01.2012 года просроченная задолженность в балансе Банка отсутствует.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2012 году, так же как и в 2011 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.





Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

29 (двадцать девять) листов

Генеральный директор  
ЗАО «АКФ «МИАН»

  
Г.Н. Левкович