



Общество с ограниченной ответственностью  
«Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»  
115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 2/38, стр. 3  
Тел/факс +7(495) 657-86-71

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Открытого акционерного общества  
«Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк»**

**за период с 01 января по 31 декабря 2012 года  
включительно**

**Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство  
ОАО «АКБ «Русский земельный банк», иные пользователи**

Москва 2013 г.

**АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование на русском языке Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» Сокращенное наименование на русском языке ОАО «АКБ «Русский земельный банк» Полное наименование на английском языке “Joint Stock commercial bank “Russian land bank” Сокращенное наименование на английском языке “JSCB “Russian land bank”
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	1027739484321
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	123104, Россия, г. Москва, Сытинский пер., дом 3, стр. 1
<b>ЛИЦЕНЗИИ:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) № 2810, выдана Банком России 23.12.2003 г. (в период с 01.01.2012 по 08.08.2012)</li><li>• Лицензия на привлечение денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2810, выдана Банком России 23.12.2003 г. (в период с 01.01.2012 по 08.08.2012)</li><li>• Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) № 2810, выдана Банком России 08.08.2012 г. (в период с 08.08.2012 по 31.12.2012)</li><li>• Лицензия на привлечение денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2810, выдана Банком России 08.08.2012 г. (в период с 08.08.2012 по 31.12.2012)</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-092396-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.07.2006 г.</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-09241-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.07.2006 г.</li><li>• Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-09247-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 04.07.2006 г.</li></ul>

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов на основании Свидетельства о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 710 от 24 февраля 2005 года.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк имел филиал в г. Санкт-Петербург.

## **АУДИТОР**

<b>НАИМЕНОВАНИЕ:</b>	Полное наименование <b>Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информаудитсервис»</b> Сокращенное наименование <b>ООО НПФ «Информаудитсервис»</b>
<b>ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:</b>	ОГРН 1037739372703
<b>МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:</b>	Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3. Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклая д.6, стр. 5
<b>ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:</b>	Полное наименование <b>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</b> Сокращенное наименование <b>НП ААС</b> Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций- 11006000662

На основании договора № 02.24/20.06.2013 от 24 июня 2013 года мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» (далее – Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по ОКУД 0409806, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по ОКУД 0409807, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по ОКУД 0409808, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по ОКУД 0409813, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на 01 января 2013 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по ОКУД 0409814, приведенной в Указании ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", за 2012 год;
- пояснительной записки.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной

бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими 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 Банка, 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 мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «АКБ «Русский земельный банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 "О банках и банковской деятельности".**

ООО НПФ «Информаудитсервис» не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении ОАО «АКБ «Русский земельный банк» обязательных нормативов на отчетные даты, установленные Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И «Об обязательных нормативах банков», в течение 2012 года.

ООО НПФ «Информаудитсервис» не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ОАО «АКБ «Русский земельный банк» операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Генеральный директор  
ООО НПФ «Информаудитсервис»

Яненко В.К.

(квалификационный аттестат № 06-000038,  
ОРНЗ 21006005512).

«01» июля 2013 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/перядковый номер)	ВИК
14528	11729454	11027739404321	2810	044585684

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк Русский земельный банк,  
/ ОАО АКБ Русский земельный банк,  
Почтовый адрес  
123104, г. Москва, Сытинский пер., д.3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую дату отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
11	Денежные средства	240650	61274
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	182001	183003
12.1	Обязательные резервы	80362	35375
13	Средства в кредитных организациях	100796	73856
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	784648	398176
15	Чистая осудная задолженность	6147322	1560649
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16335	14585
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	101600	1259066
19	Прочие активы	290832	72385
110	Всего активов	7864184	3622994
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
111	(Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации)	0	0
112	Средства кредитных организаций	150009	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5719575	1598718
113.1	Вклады физических лиц	3396538	272356
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	606834	671283
116	Прочие обязательства	23551	32760
117	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23969	4790
118	Всего обязательств	6523938	2307551
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
119	Средства акционеров (участников)	1135000	1135000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	70000	70000
122	Резервный фонд	128171	128171
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-7536	-9286
124	Переоценка основных средств	1031	123003

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-9474	3636
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23054	-135081
127	Всего источников собственных средств	1340246	1315443
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возмещаемые обязательства кредитной организации	227668	146887
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	523871	1044
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Операции, подлежащие отражению по статье  
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  
раздела II. ПАССИВЫ  
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье  
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
раздела II. ПАССИВЫ  
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье  
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись

Председатель Правления

Сафронов А.Е.

Главный бухгалтер

Стрелков А.Н.

Исполнитель

Ратушная Н.О.



25.06.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4528	11729454	1027739484321	2810	044505684

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк Русский земельный банк,  
/ ОАО АКБ Русский земельный банк,

Почтовый адрес  
123104, г. Москва, Сытинский пер., д.3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	511108	353382
11.1	От размещения средств в кредитных организациях	20707	18997
11.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	446149	262522
11.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
11.4	От вложений в ценные бумаги	44252	71863
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	221295	153322
12.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6806	13303
12.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	177538	106941
12.3	По выпущенным долговым обязательствам	36951	33078
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	289813	200060
14	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:	-251602	-20515
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-17595	-16838
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	38211	179545
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2879	-36807
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2032	-1262
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	6
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	41471	15979
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6754	-1860
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1563	476
112	Комиссионные доходы	49471	20827
113	Комиссионные расходы	3503	3442
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-7032	6741
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменения резерва по прочим потерям	-36939	600
117	Прочие операционные доходы	321391	45652
118	Чистые доходы (расходы)	416298	226455
119	Операционные расходы	347143	316503
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	69155	-90048



121	Начисленные (уплаченные) налоги	46101	45033
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	23054	-135081
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23054	-135081

Операции, подлежащие отражению по статье

1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  
раздела Процентные доходы:  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

8. Чистый доход от операций с ценными бумагами, удерживаемый до погашения  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  
удерживаемый до погашения  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23.1. Распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье

23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда  
не осуществлялись

Председатель Правления

Сафронов А.Е.

Главный бухгалтер

Стрелков А.Н.

Исполнитель

Ратушная Н.О.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
14528	111729454	1027739484321	2810	044585684

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк Русский земельный банк,  
/ ОАО АКБ Русский земельный банк,

Почтовый адрес  
123104, г. Москва, Сытинский пер., д.3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	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:	30042	-204911
1.1.1	Проценты полученные	529325	313594
1.1.2	Проценты уплаченные	-230427	-169665
1.1.3	Комиссии полученные	49526	20827
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3503	-3442
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-37056	10347
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	6
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	41471	15979
1.1.8	Прочие операционные доходы	50891	45996
1.1.9	Операционные расходы	-319864	-294072
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-50321	-144481
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1280163	-656201
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-44987	-2429
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-346554	991563
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-483258	1638519
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-278464	-50946
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	150009	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4156865	-3978396
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	-86438	560321
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1994	85167
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1250121	-861112
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	-62614

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	235	290398
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31577	-128962
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1433827	49451
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1402485	156273
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-8414	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	143950	545729
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	281866	827615
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	425836	281866

Председатель Правления

Сафронов А.Е.

Главный бухгалтер

Стрелков А.Н.

Исполнитель

Ратушная Н.О.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигиала)			
	по ОКПО	основной государственный [регистрационный номер]	регистрационный номер [порядковый номер]	БИК
14528	111729454	1027739404321	2810	044585684

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк Русский земельный банк,  
/ ОАО АКБ Русский земельный банк,

Почтовый адрес  
123104, г. Москва, Сытинский пер., д.3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер (строки)	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1399265.0	-25129	1374136.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1135000.0	0	1135000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1135000.0	0	1135000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	70000.0	0	70000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	128171.0	0	128171.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-138868.0	103802	-35066.0
1.5.1	прошлых лет	-3787.0	-5687	-9474.0
1.5.2	отчетного года	-135081.0	109489	-25592.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	75000.0	0	75000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы иностранцы активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	38.3	X	16.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	78243.0	295093	373336.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50112.0	251258	301370.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	23341.0	26783	50124.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на андебалансовых счетах, и срочным сделкам	4790.0	17052	21842.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 2691620, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1146244;  
1.2. изменения качества ссуд 1545220;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 156;  
1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2440362, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 360;  
2.2. погашения ссуд 656024;  
2.3. изменения качества ссуд 1703970;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Сафронов А.Е.

М.П.

Главный бухгалтер

Скрябков А.Н.

Исполнитель

Ратушман Н.О.

25.06.2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
4526	11729454	1027739484321	2810	044585684

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации:  
Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк Русский земельный банк,  
/ ОАО АКБ Русский земельный банк,

Почтовый адрес:  
123104, г. Москва, Ситинский пер., д.3, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименования 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	16.2	39.3
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	60.8	59.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	155.5	87.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	106.3	51.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.8 Минимальное 0.1	Максимальное 22.5 Минимальное 0.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	444.5	87.9
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	1.2	1.4
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 ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Сафронов А.Э.

Главный бухгалтер

Стролков А.Н.

Исполнитель

Ратушная Н.О.

25.06.2013.



**Пояснительная записка  
к бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества  
Акционерного коммерческого банка  
«Русский земельный банк» за 2012 год**

При подготовке и составлении годового бухгалтерского отчета за 2012 год Банк руководствовался Указаниями Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Информация о Банке**

ОАО АКБ «Русский земельный банк» был основан 29 апреля 1994 года и осуществляет свою деятельность на Российском банковском рынке уже более 18 лет. Деятельность осуществляется на основании:

**Лицензии на осуществление банковских операций № 2810 от 29.12.2003г. на право осуществления следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Лицензии на осуществление банковских операций № 2810 от 29.12.2003 на право осуществления следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:**

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

**Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:**

№ 077-09236-100000 от 04.07.2006г. без ограничения срока действия – на осуществление брокерской деятельности;

№ 077-09241-010000 от 04.07.2006г. без ограничения срока действия – на осуществление дилерской деятельности;

№ 077-09247-000100 от 04.07.2006г. без ограничения срока действия – на осуществление депозитарной деятельности.

Регистрационный номер участника фондовой секции ММВБ № 601 от 24.10.2006

г.

Свидетельства №710 от 24.02.2005г. о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Запись о государственной регистрации Акционерного коммерческого банка ОАО АКБ «Русский земельный банк» внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30.10.2002г. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица №1027739484321 от 27 февраля 2009г., выдано УФНС по г. Москве.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 13 августа 2012 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности В++.

<http://www.raexpert.ru/database/companies/ruszembank>

Обособленные и внутренние структурные подразделения в РФ.

Северо-Западный филиал в г. Санкт-Петербург

Адрес: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, ул.Захарьевская, д.29, литера А

Дополнительный офис «Таганский»

Адрес: 109240, Россия, г. Москва, ЦАО, ул. Николоямская д.21/7, строение 3

Дополнительный офис «Тимирязевский»

Адрес: 127422, Россия, г. Москва, ул. Всеволода Вишневского, д.8

Дополнительный офис «Рязанский»

Адрес: 109428 Россия, г. Москва, просп. Рязанский, д.8А, стр.14

Обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств отсутствуют.

Банк не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

#### **Членство в ассоциациях, союзах**

Банк является:

- членом Ассоциации российских банков с 1998 года;
- членом Московского банковского союза с 1998 года;
- членом Национального бюро кредитных историй с 2006 года.

#### **Направления деятельности**

В соответствии с имеющимися лицензиями в 2012 году Банк осуществлял следующие основные виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе в иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц;
- международные расчеты, сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;



- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг.

### **Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность**

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, а европейская вошла в рецессию, российская экономика демонстрировала стабильные показатели. Однако с началом IV квартала 2012 года эти показатели несколько ухудшились. В тот момент, когда объём ВВП превысил докризисный максимум, российская экономика, вышла на траекторию замедления экономического роста.

I полугодие 2012 года было благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжился уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счёта текущих операций платёжного баланса оставался высоким, а валютные резервы Центрального банка России пополнились, что помогло укрепить доверие рынков. Отток капитала, который считается одним из слабых мест российской экономики, сократился во II и III кварталах 2012 года с очень высоких значений в предыдущих двух кварталах. В то время как многие европейские страны испытывают серьёзные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и большим дефицитом бюджета, в России уровень государственного долга в процентах к ВВП приблизился к однозначным значениям, а бюджет исполняется с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние 20 лет. Поскольку покупательская способность населения выросла, а численность занятых в экономике увеличилась, количество людей, живущих за чертой бедности, в I полугодии 2012 года было минимальным с начала переходного периода.

Во II половине 2012 года экономический рост стал замедляться, а инфляция — расти.

По итогам 2012 года ВВП России увеличился на 3,5 %, инфляция составила 6,6 %. Розничные продажи в 2012 году выросли на 5,9 %, а реальные располагаемые денежные доходы населения — на 4,2 %.

За 2012 год в России открылось свыше 400 новых производств (не считая мелких). Среди них преобладают предприятия пищевой промышленности (молокозаводы, мясомолочные фермы, переработка мяса и рыбы, консервные заводы), предприятия строительной индустрии (цементные заводы, панельное домостроение, производство плитки, панелей, окон и сантехники и др.), а также разнообразные предприятия добывающей, металлургической и автомобильной промышленности. За год появилось и несколько десятков высокотехнологичных производств, связанных с ИТ, телекоммуникациями и приборостроением.

Когда инфляция превысила ставки денежного рынка, Банк России в сентябре 2012 года впервые с мая 2011 года повысил ставку рефинансирования. Он также повысил ставку недельного РЕПО, которое в последнее время стало для банков основным инструментом получения ликвидности. С помощью этого показателя Банк России намеревается сдерживать инфляционные ожидания, поскольку негативные эффекты базы, рост продовольственных цен, быстрые темпы роста кредитования, а также напряженность на рынке труда указывают на возможность дальнейшего роста инфляции в ближайшие месяцы. Кроме того, ужесточение денежно-кредитной политики стало сигналом для участников рынка о том, что регулятор остается полностью приверженным переходу к таргетированию инфляции. С учетом сохраняющегося инфляционного давления в проекте Основных направлений

денежно-кредитной политики на 2013—2015 годы, одобренном Банком России, целевой диапазон инфляции пересмотрен в сторону повышения — с 4,5-5,5 % до 5-6 %, а полный переход к таргетированию инфляции отложен с конца 2014 года до 2015 года.

Доля ликвидных активов банков сократилась с 24 % в начале 2012 года до 21 % к концу июля 2012 года. За тот же период рост денежной массы замедлился с 23 % до 18 % по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Достигнув в апреле 2012 года рекордно низких уровней, инфляция в России стала расти главным образом в результате повышения продовольственных цен и регулируемых государством тарифов. После того как в сентябре 2012 года годовая инфляция превысила целевой показатель, Банк России повысил процентные ставки для сдерживания инфляционных ожиданий, подогретых опасениями по поводу опережающего роста кредитования и заработной платы.

По состоянию на 17 сентября 2012 года инфляция потребительских цен за 12 месяцев достигла 6,4 %, превысив установленный Банком России целевой показатель на конец года (6 %). Для сравнения: в апреле 2012 года инфляция составляла всего 3,7 %. Повышение инфляции связано с тремя факторами. Во-первых, оно отражает рост продовольственной инфляции, обусловленный засухой в России и других странах мира, являющихся основными производителями зерна. Так, продовольственная инфляция за 12 месяцев выросла с нулевой отметки в годовом выражении в апреле 2012 года до 5,6 % в августе 2012 года. Ослабление рубля в мае и июне оказало дополнительное давление на цены за счёт повышения цен на импортные продовольственные товары, особенно мясо, фрукты и овощи. Во-вторых, повышение тарифов на коммунальные услуги в июле и сентябре подстегнуло рост инфляции тарифов на услуги. Инфляция тарифов на услуги выросла с 3,7 % в годовом выражении в апреле 2012 года до 6,2 % в августе 2012 года. В-третьих, зафиксировано небольшое повышение базовой инфляции, которая исключает цены на продовольствие и бензин. Базовая инфляция повысилась с 5,1 % в мае 2012 года до 5,5 % в августе 2012 года, то есть до верхней границы целевого диапазона Банка России для базовой инфляции.

В июле 2012 года Банк России еще больше расширил коридор бивалютной корзины с 6 до 7 рублей в рамках политики постепенного перехода к таргетированию инфляции. Кроме того, Банк России существенно сократил масштабы интервенций на валютном рынке. С января по август 2012 года регулятор потратил всего около \$1 млрд на нецелевые интервенции для сглаживания курсовых колебаний, в то время как в 2011 году объём интервенций составил \$13 млрд, а в 2010 году — \$25 млрд.

В 2012 году бюджетная политика в России была смягчена. Во-первых, отчасти из-за осуществления опережающих выплат по некоторым статьям, расходы федерального бюджета в первом полугодии 2012 г. увеличились в номинальном выражении на 29 %. В то же время доходы федерального бюджета выросли только на 17 %. В результате бюджетные расходы за период до июня включительно увеличились до 21,2 % ВВП — по сравнению с 18,6 % годом ранее.

6 июля 2012 года Госдума одобрила в первом чтении новое бюджетное правило, определяющее принципы использования нефтегазовых доходов. Данное правило устанавливает верхний предел расходов федерального бюджета, равный сумме нефтегазовых доходов при базовой цене на нефть, ненефтегазовых доходов и лимита чистых заимствований в размере 1 % ВВП. Любые нефтегазовые доходы, получаемые в результате превышения базового уровня цены на нефть, будут направляться в Резервный фонд до тех пор, пока его объем не составит 7 % ВВП. После достижения этого порогового значения дополнительные доходы будут распределяться между Фондом национального

благополучия и приоритетными проектами в области развития. В 2013 году базовая цена на нефть будет определяться как средняя цена за последние пять лет, с учётом первых шести месяцев 2012 года в качестве среднегодовой цены. Учетный период будет постепенно увеличиваться на один год, пока не достигнет 10 лет в 2018 г. Если цена на нефть упадет ниже базовой цены, образующийся дефицит доходов будет восполняться из Резервного фонда.

22 августа 2012 года Россия присоединилась к ВТО.

В июле 2012 года общий уровень занятости в России составил 72,3 млн человек, что превзошло предшествующий пик занятости, достигнутый в августе 2008 года (72,1 млн человек).

Во II квартале 2012 года доля занятого и доля экономически активного населения в России достигли уровней, превышающих или практически совпадающих с историческими максимумами.

В августе 2012 года уровень безработицы упал до рекордно низкой отметки за последние 20 лет. Он сократился до 5,2 %, что меньше предыдущего минимума, зарегистрированного в мае 2008 года (5,4 %). В том же месяце безработица в городах упала до 4,3 %, что также является историческим минимумом.

За первые восемь месяцев 2012 года реальные располагаемые доходы населения России выросли на 3,6 % (к соответствующему периоду прошлого года), а реальная заработная плата — на 10 %.

Доля бедных, измеряемая по официальному прожиточному минимуму, сократилась в первой половине 2012 года до 12,5 % — самого низкого уровня за последние 20 лет.

Источник получения информации: <http://newsruss.ru/doc/index.php>

### **Перспективы развития**

Стратегическая цель ОАО АКБ «Русский земельный банк» - устойчивый средний универсальный банк, предоставляющий финансовые услуги высокого качества. Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности, повышение доходности проводимых операций при условии минимизации банковских рисков.

**Для достижения поставленной Стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:**

- Увеличение размера собственных средств Банка в целях обеспечения устойчивого роста объемов бизнеса;
- Открытие новых внутренних структурных подразделений в городах: Рязань, Воронеж
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Совершенствование системы бизнес-планирования;
- Развитие системы управления рисками с целью обеспечения стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- Расширение регионов присутствия и строительство региональной сети Банка;
- Развитие клиентской базы и выстраивание долгосрочных отношений с существующей клиентурой Банка;

- Расширение продуктового ряда, ориентированного на развитие комплексных долговременных отношений с клиентами Банка;
- Развитие партнерских отношений с финансовыми институтами с целью расширения возможностей предоставления клиентам Банка высококачественных услуг и банковских продуктов;
- Совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и передовых информационных технологий;
- Внедрение международных стандартов составления бухгалтерского и аналитического учета.

### Операции, проводимые Банком

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на финансовый результат 2012 года являлись:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, том числе с использованием систем «КЛИЕНТ-БАНК»;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой.

Суммарные активы (общие активы за минусом сформированных резервов по активным операциям) на 1 января 2013 года составили 7 864 184 тыс. руб. (темпы прироста к прошлому году составил - 117,36%).

### Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013		Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	61 274	1.7	240 650	3.06	292.74
2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации	183 003	5.05	182 001	2.31	-0.55
3	Средства в кредитных организациях	73 856	2.04	100 796	1.28	36.48
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398 176	10.98	784 648	9.98	97.06
5	Чистая ссудная задолженность	1 560 649	43.07	6 147 322	78.17	293.90
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 585	0.41	16 335	0.21	12.00
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 259 066	34.75	101 600	1.29	-91.93
6	Прочие активы	72 385	2.00	290 832	3.70	301.78
<b>Итого активов</b>		<b>3 622 994</b>	<b>100,0</b>	<b>7 864 184</b>	<b>100,0</b>	<b>117,36</b>

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года оказали ссудные операции. Удельный вес чистой ссудной задолженности в общем объеме активов составил 78,17%.



Кредитная политика Банка построена следующим образом - наибольшая доля средств 77,36% размещена в кредиты юридическим лицам; 13,64 % размещена в кредиты физическим лицам; 9% размещено в депозит Банка России. В течение отчетного периода Банк кредитовал своих постоянных клиентов и постепенно расширял круг заемщиков. Банк кредитовал строительные предприятия, производство нефтехимической продукции, оптовую торговлю, инвестиционную деятельность. При выдаче кредитов, Банк уделял особое внимание положительной кредитной истории, удовлетворительным результатам финансово-хозяйственной деятельности заемщиков.

По сравнению с 2011 годом объем чистой ссудной задолженности вырос на 293,9%.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с 2011 годом вырос почти в 7 раз, остаток чистой ссудной задолженности по кредитному портфелю физических лиц на отчетную дату составляет 780 530 тыс. руб.

Остатки по размещению средств в РЕПО снизились по сравнению с 2011 годом в 24,7 раза и составили 0,03 % от общей суммы активов.

На конец отчетного периода Банк разместил средства в виде кредитов на межбанковском рынке короткие составили 1,27% от общей суммы активов.

Величина доходов, полученных по ссудным операциям – 91,35% в общей сумме процентных доходов Банка, что свидетельствует о достаточно высокой степени зависимости рентабельности Банка от доходов, полученных по ссудным операциям. Объем процентных доходов по кредитам относительно уровня 2011 года вырос на 165,84% и составил 466 856 тыс. руб. Причиной явилась высокая оборачиваемость кредитных ресурсов.

Объем вложений в ценные бумаги по сравнению с 01.01.2012 г. вырос в 1,94 раз и составил 800 983 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 10,18%. В 2012 году размещение свободных ресурсов в ценные бумаги производилось Банком исходя из рыночных тенденций, доходности финансовых инструментов и, прежде всего - надежности эмитентов. В отчетном периоде, в основном, Банк формировал торговый портфель ценных бумаг из долговых обязательств, включенных в Ломбардный список Банка России и имеющих кредитный рейтинг не ниже В.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились по сравнению с 2011 годом в 1,6 раз и составили 44 252 тыс. руб. Следует отметить, что доходы от переоценки ценных бумаг составил 4 911 тыс. руб., в прошлом году расходы от переоценки составили 38 069 тыс. руб.

Основные средства Банка снизились по сравнению с прошлым годом в 12,4 раз в связи с продажей в феврале 2012 года недвижимого имущества.

Размер обязательств Банка по сравнению с 2011 годом вырос в 2,83 раза и составил 6 523 938 тыс. руб. Собственные средства по состоянию на 01.01.2013 года составили 1 351 172 тыс. руб., что на 2,72% выше уровня прошлого года, что обусловлено положительным финансовым результатом деятельности за 2012 год.

Таблица 3

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2012		На 01.01.2013		Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Средства акционеров (участников)	1 135 000	31.33	1 135 000	14.41	0.00
2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0.00
3	Эмиссионный доход	70 000	1.93	70 000	0.89	0.00
4	Резервный фонд	128 171	3.54	128 171	1.63	0.00
5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-9 286	-0.26	-7 536	-0.10	-18.85
6	Переоценка основных средств	123 003	3.40	1 031	0.01	-99.16
7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3 636	0.10	-9 474	-0.12	-360.56
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-135 081	-3.73	23 054	0.43	-125.16
9	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	631 962	17.44	1 880 159	23.87	197.51
10	Депозиты юридических лиц	694 400	19.17	592 887	7.53	-14.62
11	Вклады физических лиц	272 356	7.52	3 396 538	43.13	1 147.09
12	Выпущенные долговые обязательства	671 283	18.53	606 834	7.71	-9.60
13	Резервы на возможные потери	4 790	0.13	23 969	0.30	400.40
14	Прочие пассивы	32 760	0.90	23 551	0.30	-28.11
	<b>Всего пассивы</b>	<b>3 622 994</b>	<b>100.00</b>	<b>7 864 184</b>	<b>100.00</b>	<b>117.36</b>

Как видно из таблицы в 2012 году Банк значительно увеличил объем средств, привлеченных от юридических и физических лиц.

#### Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.13, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.12
До востребования и до 30 дней	917 493	1 176 637	18.11	28.24
На срок от 31 до 90 дней	77 134	711 340	10.95	0.00
На срок от 91 до 180 дней	1 125 771	190 995	2.94	-83.03
На срок от 181 дня до 1 года	173 460	2 713 873	41.76	1 464.55
Свыше 1 года	77 296	1 705 547	26.25	2 106.51
<b>Итого</b>	<b>2 371 154</b>	<b>6 498 392</b>	<b>100.00</b>	<b>174.06</b>

Средства юридических лиц, в том числе кредитных организаций составляют 31,4% от привлеченных средств и выросли по сравнению с прошлым годом в 1,87 раз.

Средства, привлеченные во вклады физических лиц увеличились в 12,47 раз, прирост по срочным вкладам составил 1 147,09 %.

Снижение по прочим пассивам произошло в результате снижения размера обязательств по уплате процентов за пользование заемными средствами и снижением суммы задолженности по расчетам с работниками по оплате труда.

Деятельность ОАО АКБ «Русский земельный банк» направлена на предоставление Клиентам полного комплекса банковских продуктов и услуг, создание для Клиентов максимально комфортных условий взаимного сотрудничества. В отчетном периоде проводилась постоянная работа, направленная на повышение качества обслуживания клиентов, усовершенствование банковских технологий, разработку и введение новых банковских продуктов.

Комиссионные доходы, взимаемые с клиентов Банка за расчетно-кассовое обслуживание в 2012 году составили 49 471 тыс. руб., что больше аналогичного показателя прошлого года в 2,38 раза. Данный факт обусловлен привлечением на обслуживание новых клиентов и расширением спектра предоставляемых Банком услуг.

Комиссионные расходы в 2012 году составили 3 503 тыс. руб., что выше аналогичного показателя прошлого года на 1,78%. Что обусловлено ростом ресурсной базы Банка.

Объем процентных расходов вырос относительно уровня 2011 года на 44,34% и составил 221 295 тыс. руб. На рост процентных расходов также оказало влияние роста привлеченных средств.

В 2012 году ОАО АКБ «Русский земельный банк» осуществлял деятельность на территории Российской Федерации.

#### **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка**

Существенным событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость Банка, стало открытие трех дополнительных офисов Банка в г. Москва и открытие филиала в г. Санкт-Петербург.

Расширение географического присутствия позволило Банку привлечь новых клиентов и партнеров, что в свою очередь увеличило показатели Банка по кредитному портфелю, прочим активам и обеспечило рост привлеченных ресурсов.

К событиям, оказавшим влияние на исполнение поставленных Банком задач в 2012 году можно отнести:

- неустойчивую ситуацию в экономике страны, негативно сказывающуюся на бизнесе ряда заемщиков Банка и ухудшающую их финансовое положение.

#### **Информация о составе Совета директоров**

На основании решения Общего собрания акционеров 15 июня 2012 года полностью изменен состав Совета директоров Банка. Исключены из состава Совета директоров Воробьев А. А. – Председатель Совета директоров; Кувшинов Д. А.; Резчиков А. Ю.; Трошин И.А.

По состоянию на 01.01.13 года в состав Совета директоров ОАО АКБ «Русский земельный банк» входят следующие лица:

- Григорьев Александр Юрбевич – Председатель Совета директоров;
- Юсупов Ринат Хамзиевич;



- Путин Игорь Александрович;
- Булгучев Беслан Магометович;
- Сафронов Александр Евгеньевич.

Члены Совета директоров не являются акционерами ОАО АКБ «Русский земельный банк».

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и о составе коллегиального исполнительного органа**

В 2012 году оперативное управление банком осуществляло Правление в составе:

- Резчиков Александр Юрьевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) до 01 марта 2012 года;
- Глиняный Алексей Викторович – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления (единоличный исполнительный орган) с 02 марта 2012 года по 05 апреля 2012 года;
- Сафронов Александр Евгеньевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) с 06 апреля 2012 года.
- Алексеев Сергей Николаевич – заместитель Председателя Правления по 02 апреля 2012 года;
- Глиняный Алексей Викторович – заместитель Председателя Правления по 20 сентября 2012 года;
- Сафронов Александр Евгеньевич – главный бухгалтер по 05 апреля 2012 года;
- Сюняев Наиль Захарович – Директор департамента сопровождения клиентов по 20 апреля 2012 года;
- Турчин Владимир Павлович – заместитель Председателя Правления с 19 апреля 2012 года по 26 декабря 2012 года;
- Баширов Эдуард Абдразакович – заместитель Председателя Правления с 15 июня 2012 года по 12 сентября 2012 года;
- Чачух Тимур Мадиевич – Первый заместитель Председателя Правления с 29 октября 2012 года;

Члены Правления Банка не являются акционерами ОАО АКБ «Русский земельный банк».

**Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка**

Местом осуществления деятельности ОАО АКБ «Русский земельный банк» является Российская Федерация, соответственно, все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации, за исключением работы по счетам ЛОРО и НОСТРО, открытых по соглашению с коммерческим банком «Молдиндконбанк» резидентом

республики Молдова, осотатки по которым не превышают 5 процентов от общей величины активов и обязательств ОАО АКБ «Русский земельный банк».

### Информация о концентрации предоставленных кредитов

#### Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
<b>Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:</b>					
1.1	Строительство	420 396	7.31	235 000	22.43
1.2	Производство пищевых продуктов	0	0.00	0	0.00
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 376 907	41.32	244 236	23.31
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	677 310	11.77	30 000	2.86
1.5	На завершение расчетов	290 680	5.05	0	0.00
1.6	Прочие виды деятельности	310 398	5.40	0	0.00
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них индивидуальным предпринимателям	301 530	5.24	0	0.00
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	815 533	14.18	130 171	12.42
3.1	ипотечные кредиты	55 776	6.84	74 749	57.42
3.2	потребительские кредиты	759 757	93.16	55 422	42.58
	<b>Итого кредитов:</b>	<b>5 752 837</b>	<b>100.00</b>	<b>1 047 936</b>	<b>100.0</b>

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес занимают организации, занимающиеся строительством, инвестиционной деятельностью и оптовой торговлей. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам на конец отчетного периода составила 38 913 тыс. руб., т.е. по сравнению с прошлым годом произошел рост на 27 695 тыс. руб.

Объем кредитов, выданных физическим лицам на конец отчетного периода больше аналогичного показателя прошлого отчетного периода в 6,27 раз. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 3 833 тыс. руб., рост просроченной задолженности относительно уровня прошлого года составил 9%.

#### Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов на 01.01.12	Объем выданных кредитов на 01.01.13
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	ООО «Спутник»	инвестиционная	316 000	0
2	ООО «Алит-Мастер»	Оптовая торговля	190 000	190 000

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов на 01.01.12	Объем выданных кредитов на 01.01.13
			тыс. руб.	тыс. руб.
3	ЗАО "СК ПОИСК"	строительство	235 000	188 000
4	ООО "Пактор"	Деятельность в области бух. Учета и аудита	0	316 530
5	ООО ТК "Мега"	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности	0	311 521
6	ООО "Гранит"	разборка и снос зданий	0	302 600
	ООО "Аркада"	Оптовая торговля	0	302 100
7	ООО "Арт медиа"	Деятельность, связанная с производством, прокатом и показом фильмов	0	301 793
8	ООО "Сокол"	Прочая оптовая торговля	0	301 530
9	ООО "Сатурн Плюс"	Оптовая торговля	0	300 700
10	ООО "Атлант Логистик"	Оптовая торговля через агентов	0	300 000
11	ООО "Юниаструм"	Оптовая торговля	0	300 000
12	ООО "Логистик Плюс"	Издание журналов и периодических публикаций	0	290 680
13	ООО "Промоборудование"	производство ЭВМ и прочего оборудования	0	310 398
14	ООО "Спектрейдинг"	Оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и сантехн. Оборудованием	0	305 651
15	ООО "Артемиды"	Деятельность, связанная с производством, прокатом и показом фильмов	0	252 200
16	ООО "Жозеф"	Производство общестроительных работ	0	132 396
17	ООО "Кванттех"	Оптовая торговля производственным электрическим и электронным оборудованием	0	100 000
18	ООО "Спецстроймонолит-1"	строительство	0	80 000
19	ООО "Нева-Компонент"	Оптовая торговля компьютерами и периферийными устройствами	0	78 943
20	ООО «Спутник»	инвестиционная	316 000	0

На отчетную дату наиболее крупные кредиты юридическим лицам предоставлены под реализацию инвестиционных проектов и строительство объектов недвижимости.

#### **Краткий обзор рисков, связанных с банковскими операциями, проводимыми ОАО АКБ «Русский земельный банк».**

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Группировка основных рисков, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент ОАО «Русский Земельный Банк» далее Банк, структурирована следующим образом:

##### **Кредитный риск**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств.

Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций и прочие ценные бумаги.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования.

В Банке приняты и успешно развиваются различные методики оценки риска. Диверсификация подходов к оценке заемщиков различного уровня, а также в зависимости от отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов позволила существенно снизить потери Банка.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков, которая включает в себя анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй), структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. На основании анализа финансового положения, с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заемщика.

Одним из основных механизмов ограничения риска является система лимитов, сформированная следующими основными типами лимитов:

- лимит концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных Заемщику/группе связанных Заемщиков;

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный контроль структуры портфеля ссуд и их качественного состава. Одним из количественных показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяется индивидуальный подход, каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, является постоянной величиной и определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

При формировании мотивированного суждения о величине покрытия сформированными резервами просроченной задолженности Банк также учитывает степень обеспеченности кредитов залогами и их ликвидности.

### **Рыночный риск**

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска.



Используемая Банком система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Ограничение и управление ценовым риском осуществляется путем использования многоуровневой системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет Открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В Банке утверждена внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке, в том числе по конверсионным операциям, с целью минимизации валютного риска.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с возможностью несовпадения сроков востребования активов и обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Анализ и управление риском ликвидности охватывает все операции Банка на финансовых рынках, в которых существует риск ликвидности на уровне конкретных активов, обязательств и баланса в целом. В процессе анализа рассматриваются как фактическое состояние ликвидности в сопоставлении с нормативами риска ликвидности, так и состояние всего комплекса факторов, формирующих ликвидность.

#### **Операционные риски**

Операционные риски связаны с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности Банка и возможными финансовыми потерями. Для минимизации операционных рисков применяется административный контроль рисков, состоящий в документировании всех коммуникаций, связанных с риском, обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами системой управления рисками,

только уполномоченными на это лицами, ответственности за соблюдение лимитов риска всеми сотрудниками, участвующими в операциях, связанных с риском. Для мониторинга операционных рисков используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением обязательств по сделкам, объем убытков, связанных с неправомерными действиями сотрудников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, их соотношение с общим объемом операций с ценными бумагами, проводимыми Банком.

### **Правовые риски**

А именно: риски законодательных изменений связаны в первую очередь с возможностью изменения существующих и появлением новых законодательных норм, которые могут привести к потерям инвесторов (при снижении стоимости облигаций, ухудшении ликвидности рынка). Среди возможных негативных последствий законодательных изменений особо следует отметить: изменение прав инвесторов, дополнительные затраты и потери для Банка и инвесторов.

Сюда также можно отнести риски связанные со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей.

Риски несоблюдения требований законодательства Российской Федерации связаны с возможностью несоблюдения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации, что может привести к штрафным санкциям и, в крайнем случае, к отзыву лицензии на совершение банковских операций.

Указанные виды рисков минимизируются путём тщательного анализа, прогнозирования и мониторинга всех изменений законодательства и нормативных актов. В Банке построена эффективная система внутреннего контроля учёта и адекватного реагирования на законодательные и налоговые изменения.

немаловажной составляющей риск-менеджмента в Банке является управление информационными рисками (IT-риски), которые могут возникать вследствие применения информационных технологий. Работа по минимизации IT-рисков в Банке заключается в предупреждении несанкционированного доступа к данным, а также аварий и сбоев оборудования. При этом в Банке осуществляется регулярная оценка IT-рисков, а также разработка и обновление планов по их минимизации.

Существующие и потенциальные иски против Банка.

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях сохранения и упрочнения своих позиций на рынке ОАО АКБ "Русский земельный банк" постоянно совершенствует и расширяет спектр своих услуг и приближает их качество к мировым стандартам.

Банк эффективно использует все квалификационные, организационные и технические возможности для управления рисками.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей. Для снижения рисков Банк применяет политику лимитирования и создания резервных активов, методы хеджирования и диверсификации активов и обязательств. В Банке разработана нормативная

база, утверждена процедура оценки кредитных заявок и порядок контроля текущих кредитных операций.

Для управления всеми видами рисков, в том числе указанных, в Банке создана система внутреннего контроля на различных уровнях организационной структуры Банка.

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

**Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.12 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированн ого резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	74 728	0	0	0	0	872
2	Предоставленные кредиты депозиты	1 395 791	8	5 913	538	8 454	29 294
3	Учетные векселя	155 768	0	0	0	0	9 959
4	Вложения в ценные бумаги	19 519	0	0	0	19 297	19 519
5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа поставки финансовых активов)	4 064	0	0	0	370	370
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 000	0	0	0	0	0
7	Прочие требования	1 598	0	0	0		214
8	Требования по получению процентных доходов	40 732	0	0	0	906	1225
<b>ИТОГО</b>		<b>1 752 200</b>	<b>8</b>	<b>5 913</b>	<b>538</b>	<b>29 027</b>	<b>72 453</b>

**Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.13 г.**

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированн ого резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	101 843	0	0	0	0	1 047
2	Предоставленные кредиты депозиты (п.1.2+2.1+2.8+3)	5 930 692	30 000	0	402	70 772	288 858
3	Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги	26 026	0	0	0	0	26 026
5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа поставки финансовых активов) (1.5+2.3)	7 362	0	0	0	370	370
6	Требования по возврату денежных средств,	0	0	0	0	0	0



№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированн ого резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						
7	Прочие требования (1.7+2.6)	223 491	0	0	0	0	2 332
8	Требования по получению процентных доходов (1.8+2.7)	15 395	805	0	344	12 454	15 207
<b>ИТОГО</b>		<b>6 304 809</b>	<b>30 805</b>	<b>0</b>	<b>746</b>	<b>83 596</b>	<b>333 840</b>

По состоянию на 01.01.2013 года в Банке имеются несущественные суммы активов с просроченными сроками погашения, наблюдается рост просроченной задолженности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной рост произошел по кредитному портфелю юридических лиц.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам вырос по сравнению с прошлым годом вырос в 4,61 раза и составил по состоянию на 01.01.2013 года 333 840 тыс. руб., что обусловлено развитием, деловой активностью и расширением деятельности Банка.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков также произошло увеличение просроченной задолженности практически по всем временным интервалам, за исключением интервала «от 31 до 90 дней». Просроченные активы в основном выросли за счет вынесения на «просрочку» требований (в т.ч. проценты) к ОАО «Амурметалл».

Таблица 10

#### Информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2012	2011		2012	2011	
1	До 30	30 805	8	30 797	26.76	0.02	26.74
2	31 - 90	0	5 913	-5 913	0	16.66	-16.66
3	91-180	746	538	208	0.65	1.52	-0.87
4	Свыше 180	83 596	29 027	54 569	72.59	81.80	-9.21
<b>ИТОГО</b>		<b>115 147</b>	<b>35 486</b>	<b>79 661</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>0.00</b>

Доля просроченных активов сроком «до 30 дней» выросла в 3 850,63 раз. Доля просроченных активов со сроком «от 31-90» снизилась в 5 913 раз. Выросли доли просроченных активов сроком «от 91-180» и «свыше 180 дней» на 39% и 188% соответственно.

#### Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 5 329 931 тыс. руб. (84,54% от общего объема активов Банка), наименьший удельный вес занимают активы 4 категории качества и составляют 22 199 тыс. руб. (0,36% от общего объема активов).

Доля активов 1 категории качества по состоянию на отчетную дату составляют 4,39% от общей суммы активов, в прошлом году активы первой категории качества составляли 28,77% от общей суммы активов; доля активов 2 категории качества – в 84,54% от общей суммы активов, в прошлом году активы второй категории качества составляли 66,96% от общей суммы активов. Активы третьей категории качества составляют 8,41% от общей суммы активов. Активы 4 категории качества составляют 0,36% от общей суммы активов, активы 5 категории качества составляют 2,32% от общей суммы активов, по сравнению с прошлым годом произошел рост активов, отнесенных к 4 и 5 категориям качества.

В отчетном периоде резервы, созданные на возможные потери значительно выросли и составили 146 1478 тыс. руб., что обусловлено общим ростом активов.

# Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Присвоенная задолженность					Резервы на возможные потери											
			1	2	3	4	5	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	до 06.09.2018	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
																				итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	139733	138861	0	0	0	872	0	0	0	0	0	872	0	0	0	872	0	0	0	872			
1.1	корреспондентские счета	74728	73856	0	0	0	872	0	0	0	0	0	872	0	0	0	872	0	0	0	872			
1.2	межбанковские кредиты, депозиты	644	644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.5	Требования по сделкам продаж(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	3694	3694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60000	60000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.7	прочие требования	660	660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
1.8	требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1195083	13449	1133878	21379	0	26377	0	5913	0	25941	0	0	0	57969	56541	57766	26899	4490	57766	26899	4490	0	26377
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	59998	0	59998	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12000	12000	12000	12000	0	12000	12000	0	0	0
2.2	учетные векселя	155768	0	142200	13568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9959	9959	9959	7110	2849	9959	7110	2849	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией с финансовыми активами с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370	0	0	0	0	370	0	0	0	370	0	0	370	370	370	370	0	0	370	0	0	0	370
2.4	вложения в ценные бумаги	19519	0	0	0	0	19519	0	0	0	19297	0	0	0	19519	19519	19519	0	0	19519	0	0	0	19519
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	938	724	0	0	0	214	0	0	0	0	0	0	0	214	214	214	0	0	214	0	0	0	214
2.7	требования по получению процентов доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	40725	0	39721	98	0	906	0	0	0	906	0	0	0	0	0	1225	298	21	1225	298	21	0	906
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства,	917765	12725	891959	7713	0	5368	0	5913	0	5368	0	0	0	15907	14479	14479	7491	1620	14479	7491	1620	0	5368

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Присроченная задолженность										Резервы на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 03.09.16	до 30.09.16	с 01.10.16 до 31.12.16	с 01.01.17 до 31.12.17	рас- чет по ли- ней- ной сто- и- мо- сти	фак- ти- че- ски сфор- миро- ван- ный	фактически сформированный по категориям качества										
														итого	2	3	4	5						
3	из общего объема требований к юридическим лицам  Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	476802	395424	34873	25133	15568	5804	29	135	14	3646													
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	417384	351752	39411	20744	0	5477	8	0	538	3086													
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	39673	32672	0	7001	0	0	0	0	0	0													
3.3	Автокредиты	58520	20869	31128	6523	0	0	0	0	0	0													
3.4	иные потребительские ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
3.5	прочие требования	31978	13115	8146	7085	0	3532	8	0	538	3086													
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	283800	281970	0	0	0	1830	0	0	0	0													
4	ИТОГО активов	3413	3126	137	135	0	15	0	0	0	0													
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	1752200	504062	1173289	42123	0	32726	8	5913	538	29027													
4.2	в т.ч. ссуды классифицированные в более высокую категорию качества	23721	0	23721	0	0	0	0	0	0	0													

Таблица 12

## Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категории качества					Простроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 60 дней	от 61 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	на счете за дол- жен- ности	Фактически сформированный				
														итого	2	3	4	5
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	212069	193163	18034	0	0	872	0	0	0	0	0	1053	181	0	0	872	
1.1	корреспондентские счета	101843	83544	17427	0	0	872	0	0	0	0	0	1047	175	0	0	872	
1.2	межбанковские кредиты, депозиты	100507	100000	607	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6	0	0	0	
1.3	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.5	Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	6992	6992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.6	требования по возврату дебитских средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7	прочие требования	2482	2482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.7.1	В том числе требования признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	145	145	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5269731	8064	4653141	459344	10135	139047	30805	0	344	80165	371117	280642	295849	58503	90697	7602	139047
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3964943	0	3815171	81344	10000	58428	0	0	0	58428	136300	136300	136300	50000	20372	7500	58428
2.2	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с оппортунистическим предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370	0	0	0	0	370	0	0	0	370	370	370	370	0	0	0	370
2.4	вложения в ценные бумаги	26026	0	0	0	0	26026	0	0	0	0	26026	26026	26026	0	0	0	26026
2.5	средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	221009	8064	212740	0	0	205	0	0	0	0	2332	2332	2332	2127	0	0	205
2.6.1	В том числе требования признаваемые судами	1607	1607	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Присвоенная задолженность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2.7	требования по процентным доходам по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	15250	0	10	0	135	15105	805	0	344	12454	X	X	15207	0	0	102
2.8	требования по процентным доходам по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1042133	0	625220	378000	0	38913	30000	0	0	8913	206089	115614	115614	6376	70325	0
2.8.1	требования по процентным доходам по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	823009	75389	658753	70541	12064	6259	0	0	402	3431	40980	36636	36938	7887	16639	6153
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	308750	9257	281600	17713	0	0	0	0	0	0	11672	11672	11672	2816	8856	0
3.2	Ипотечные ссуды	39058	17165	2769	19124	0	0	0	0	0	0	6388	4879	4879	554	4325	0
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	467905	48094	370341	32780	12064	4626	0	0	402	3431	21287	18452	18452	4463	3210	6153
3.5	прочие требования	1635	2	0	0	0	1633	0	0	0	0	1633	1633	1633	0	0	0
3.5.1	В том числе требования признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по процентным доходам по требованиям к физическим лицам	5841	871	4046	924	0	0	0	0	0	0	X	X	302	54	248	0
4	ИТОГО активов	6304809	276616	5329931	529885	22199	146178	30805	0	746	83596	413150	317284	333840	66571	107336	13755
4.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	5930578	181508	5095708	528961	22064	102337	30000	0	402	71142	382112	287293	287293	64215	107088	13653
4.1.1	Ссуды, классифицируемые в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего:	11960	2033	9	9918	0	0	0	0	0	0	2083	574	574	0	574	0
4.1.1.1	В том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4.1.2	Ссуды, классифицируемые в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	В том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0



По состоянию на 01.01.2013 г. реструктурированные активы отсутствовали.

### **Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами**

В 2012 году Банком осуществлялись операции со связанными сторонами:

Одобрение заключения с Открытым акционерным обществом «Строительное управление-888» соглашения о предоставлении банковской гарантии на следующих условиях:

**Принципал** – ОАО «Строительное управление-888»;

**Гарант** – Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк»;

**Бенефициар**- Департамент строительства города Москвы (место нахождения: 107031, г. Москва, ул. Б. Дмитровка д.16 стр.2, ИНН 7707639796 КПП 770701001, Департамент финансов г. Москвы (Департамент строительства города Москвы л/с 0380611000451092) Отделение 1 Московского ГТУ Банка России г. Москва 705, р/с 402018102000000000001, БИК 044583001, КБК 806 0409 01 Д 0100 4110310));

**Сумма гарантии:** 56 495 227,80 (Пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто пять тысяч двести двадцать семь) рублей 80 копеек;

**Срок гарантии:** до 12.03.2015 г.

**Размер вознаграждения Гаранта за предоставление гарантии** - 3 процента от предоставляемой суммы гарантии. Данное вознаграждение должно быть оплачено ОАО «Строительное управление – 888» Банку в срок до 15.01.2013 г.

Гарант вправе, начиная с календарной даты выдачи банковской гарантии и до прекращения всех обязательств Гаранта, связанных с вышеуказанной банковской гарантией, потребовать от Принципала, в обеспечение исполнения обязательств, предусмотренных соглашением, предоставления денежных средств для зачисления на внутрибанковский счет, предназначенный для учета покрытия по банковским гарантиям, в сумме, не превышающей 56 495 227 (Пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто пять тысяч двести двадцать семь) рублей РФ 80 коп.

**Предварительные условия предоставления гарантии:**

Предоставление Принципалу банковской гарантии может быть произведено лишь при следующих условиях:

- вступления в силу договора поручительства №22-БГ-П/12 от «20» декабря 2012 г., заключенного между Гоммерштадтом Александром Генриховичем (Поручителем) и Гарантом;

- Уплаты Принципалом Гаранту комиссии согласно положениям Соглашения.

**Неустойка:** В случае, если в день платежа по банковской гарантии или в день, когда Гарант понесет иные расходы, в том числе предъявленные третьими лицами, и связанные с выдачей банковской гарантии, внесением в ее условия изменений, аннуляцией, почтово-телеграфные расходы Гаранта (в том числе расходы, связанные с отправкой сообщений с использованием телекса и СВИФТ), совершением по ней платежа, обязательства Принципала, не будут исполнены в полном объеме и надлежащим образом, Принципал выплачивает Гаранту неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента в день от суммы обязательства Принципала перед Гарантом, указанного в Соглашении срок исполнения, которого наступил.

В случае, если обязательства Принципала, по предоставлению в обеспечение исполнения обязательств, предусмотренных соглашением, предоставления денежных средств для зачисления на внутрибанковский счет, предназначенный для учета покрытия по банковским гарантиям, в сумме, не превышающей 56 495 227 (Пятьдесят шесть миллионов четыреста девяносто пять тысяч двести двадцать семь) рублей РФ 80 коп. не будут исполнены надлежащим образом, Принципал выплачивает Гаранту неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента в день от суммы обязательства срок исполнения которого наступил.

**Обязательства, обеспечиваемые гарантией** – в обеспечение исполнения обязательств ОАО



«Строительное управление – 888» по государственному контракту № 0173200001412000835-ММВБ на срок до 12.03.2015 г.

Ф.И.О.	Должность в ОАО АКБ «Русский земельный банк»	Должность в ОАО «СУ-888»
Путин Игорь Александрович	Член Совета Директоров	Председатель Совета Директоров
Григорьев Александр Юрьевич	Председатель Совета директоров	Член Совета Директоров

### Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

#### Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		2012		2011			2012		2011		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	Неиспользованные кредитные линии	210 758	28.04	0	0.00	210 758	7 362	33.71	0	0.00	7 362
1.1	в т. ч. со сроком более 1 года	22 097	2.94	0	0.00	22 097	4 633	21.21	0	0.00	4 633
2	Аккредитивы	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
3	Выданные гарантии и поручительства	523 871	69.71	1 044	1.29	522 827	14 135	64.71	143	2.99	13 992
3.1	Со сроком более года	56 495	7.52	0	0	56 495	565	2.59	0	0.00	565
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
5	Прочие инструменты	16 910	2.25	79 991	98.71	- 63 081	345	1.58	4 647	97.01	- 4 302
5.1	в т. ч. со сроком более 1 года	0	0.00	15 000	18.51	-15 000	0	0.00	3 150	65.76	- 3 150
6	Условные обязательства кредитного характера	751 539	100.00	81 035	100.00	670 504	21 842	100.00	4 790	100.00	17 052
6.1	в т. ч. со сроком более 1 года	78 592	10.46	15 000	18.51	63 592	658	3.01	3 150	65.76	- 2 492
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
ИТОГО		751 539		81 035	0	670 504	21 842		4 790	0	17 052

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела существенные изменения. Общий размер внебалансовых обязательств вырос на 670 504 тыс. руб., что связано с открытием кредитных линий клиентам, кредитов в виде овердрафт и выдачей гарантий.

Размер фактически сформированного резерва также вырос на 17 052 тыс. руб. Данное увеличение свидетельствует об общем увеличении размера внебалансовых обязательств.

Срочные сделки в течение отчетного года Банк не осуществлял.

#### Информация о судебных разбирательствах

Резервы на возможные потери, по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств в отчетном периоде не создавались.

№ п/п	Истец	Ответчик	Сумма иска	Основание предъявления иска	Инстанция	Примечание
1.	Кандейкин С.В.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	28 508.82	Кредитный договор №63-ФЛ/ИК-2009 от 14.12.2009	Московский районный суд г. Чебоксары	В иске отказано
2.	Попова Л.И.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	15 300.00	Кредитный договор №62-ФЛ/ИК-2009 от 02.12.2009	Мировой судья судебного участка №4 Центрального района г. Барнаул	Исковые требования суд удовлетворил частично
3.	Дьяченко Е.А, Красильникова Е.Н., Яськоевич В.П.,	ОАО АКБ «Русский земельный банк», ООО «ЦентрПак»	6 456 554.00	Договор о предоставлении кредита в форме овердрафта №04-О/10 от 04.03.2011г.	Арбитражный суд г. Москвы	В иске отказано
4.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	ООО «Квинта-Групп»	8 616 021.22		Взыскание задолженности по кредитному договору №10/10 от 28.06.2010	Пресненский районный суд г. Москвы
5.	Хакимова Д.И.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	13 637.49	Кредитный договор №549-ФЛ/ИК-2010 от 03.08.2010	Мировой судья судебного участка №3 г. Набережные Челны	В иске отказано
6.	Чесноков А.Г.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	70 000.00	Кредитный договор №1189-ФЛ/ИК-2011 от 07.02.2011	Октябрьский районный суд города Новороссийска	Исковые требования суд удовлетворил. Решение суда исполнено полностью
7.	Рачков Д.С.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	27 400.00	Кредитный договор №569-ФЛ/ИК-2010 от 06.08.2010	Мировой судья судебного участка №9 г. Чебоксары	Решением суда иск удовлетворен
8.	Асадулина Л.Ш.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	31 945.00	Кредитный договор №1442-ФЛ/ИК-2011 от 17.06.2011	Городской суд города Набережные Челны	В иске отказано
9.	Трифонов Ю.В.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	17 434.93	Кредитный договор №1275-ФЛ/ИК-2011 от 01.04.2011	Мировой судья СУ №37 города Курган	Иск оставлен без рассмотрения
10.	Александрова В.О.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	33 100.00	Кредитный договор №350-ФЛ/ИК-2010 от 12.05.2010	Мировой судья СУ №6 города Новочебоксарск	В иске отказано
11.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	ОАО «Амурметалл»	71 125 650.11	Процессуальное правоприменство ЗАО «ИНТЕКО»	Арбитражный суд Хабаровского края	Требования внесены в реестр кредиторов

№ п/п	Взыскатель	Должник	Сумма долга	Примечание
1.	Шестерняков С.Г.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	15 321.52	Постановление о возбуждении исполнительного производства поступило в банк с ошибкой. Подано заявление об исправлении ошибки. Сумма долга оплачена Банком
2.	Игнатенко А. О.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	16 166.53	Решение суда вступило в силу. Сумма долга оплачена Банком
3.	Гаврилова Н.В.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	19 623.00	Решение суда вступило в силу. Сумма долга оплачена Банком
4.	Роженцева Е.Б.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	19 401.69	Решение суда вступило в силу. Сумма долга оплачена

					Банком
5.	Матвеева С.В.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»		13 780.80	Решение суда вступило в силу. Исполнительные документы в банк не поступали
6.	Саватеева И.П.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»		18 000.00	Решение суда вступило в силу. Сумма долга оплачена Банком
7.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	Евдокимов П.Г., Машутов А.И.		589 571.24	Исполнительное производство возбуждено. Идет розыск имущества должников. Взыскание с заработной платы.
8.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	Егоров А.С.		4 076 300.14	Исполнительное производство возбуждено. Решение суда частично исполнено из стоимости реализованного имущества.
9.	Савинкина С.Б., г. Чебоксары	ОАО АКБ «Русский земельный банк»		11 113.00	Решение суда вступило в силу. Исполнительные документы в банк не поступали
10.	Полова Л.И.	ОАО АКБ «Русский земельный банк»		19 329.40	Решение суда вступило в силу. Сумма долга оплачена Банком

**Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**  
**Раскрытие информации о численности персонала Банка**

№	Среднесписочная численность	2012	2011	Абсолютные изменения, чел	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	118	65	53	+76,7
1.1	основного управленческого персонала	5	8	3	- 37,5

За отчетный год численность работников существенно возросла и составила по состоянию на 01.01.2013 года 118 человек, в том числе филиалы 15 человек. Среднесписочная численность основного управленческого персонала снизилась на 37,5%.

**Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка**

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2012	2011		
1	Работников всего, в том числе:	130 311	129975	336	1,7
1.1	основного управленческого персонала	45 772	26108	19 664	75

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 336 тыс. руб., темп прироста составил 1,7%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала вырос на 19 664 тыс. руб.

**Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу**

№	Виды выплат	2012	2011	Темп прироста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	45 772	8340	171
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

В состав краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу включены в том числе прочие выплаты, не относящиеся к фонду оплаты труда. За отчетный период этот выплаты не производились.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу ОАО АКБ «Русский земельный банк» не выплачивалось.

**Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов**  
**(распределения чистой прибыли)**

В соответствии с Решениями Общего собрания акционеров дивиденды по акциям ОАО АКБ «Русский земельный банк» в 2012 году не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов за 2012 год на дату составления годового отчета не принято.

**Сведения о прекращении деятельности**

В отчетном году решений о прекращении деятельности не принималось.

**Информация о разводненной прибыли на акцию**

Величина разводнённой прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена в таблице.

#### Расчет базовой прибыли на акцию

	2011 год	2012 год
Базовая прибыль, руб.	- 135 181 000,00	23 054 000,00
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	1 135 000 000	1 135 000 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	-0,12	0,02

По состоянию на 01.01.12 г. базовая прибыль на акцию ОАО АКБ «Русский земельный банк» составила - 0,12 руб. По состоянию на 01.01.13 г. величина данного показателя составила 0,02 руб.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 рубль каждая, выросла за отчетный год на 0,14 руб.

Увеличение базовой прибыли на акцию произошло за счет положительного финансового результата за 2012 год.

#### Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года.

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Активы отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Дополнительные (контрсчета) открываются в бухгалтерском учете для отражения изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров.

Причитающиеся доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения вне зависимости от оформления юридической документацией, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения, по методу «начисления».

Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

Доход признается (отражается) в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получения этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;



- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1 и 2 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Доходы, по активам, отнесенным к 1 и 2 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3 категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является высокой). Доходы, по активам, отнесенным к 3 категории качества, подлежат признанию в бухгалтерском учете.

К 3 категории качества относятся ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, активы (требования) с риском понесения потерь от 21 до 50 % от суммы актива.

Оценка качества индивидуальной ссуды, актива (требования) определяется на основании профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев: финансовое положение заемщика (контрагента) и качество обслуживания долга. Оценка качества индивидуальных ссуд осуществляется в соответствии с Методикой составления профессионального суждения по оценке ссуды физического лица - определения категории качества ссуды и размера резерва Положение "О порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО АКБ "Русский земельный банк"; Положением о кредитовании юридических лиц в ОАО АКБ "Русский земельный банк" (кроме кредитных организаций); Методики составления профессионального суждения по оценке кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности (юридические лица), в соответствии с которыми Банк оценивает финансовое состояние контрагентов с целью выявления вероятности невыполнения ими договорных обязательств.

Доходы от ссуд, отнесенных в 3 категорию качества, считаются определенными при соблюдении следующих классификационных критериев:

- финансовое положение заемщика (контрагента) должно быть оценено не лучше чем среднее;
- качество обслуживание долга – среднее.

В 3 категорию качества также могут быть отнесены ссуды с плохим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга, а также с хорошим финансовым положением, плохим обслуживанием долга.

Доходы от активов, объединенных в портфели однородных ссуд, отнесенных к 3 категории качества, считаются определенными при продолжительности непрерывной просроченной задолженности не более 30 календарных дней.

При этом утвержденные принципы применяются ко всем ссудам, активам (требованиям) 3 категории качества.

Доходы по ссудам, активам (требованиям) 1, 2, 3 категории качества подлежат отражению на балансовых счетах доходов.

Доходы по ссудам, отнесенные к 4 и 5 категории качества, не подлежат признанию в качестве доходов. Получение доходов признается неопределенным (проблемным или безнадежным). Такие доходы отражаются на счетах внебалансового учета.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете соответствующий актив признается как дебиторская задолженность. Возмещаемые расходы по договорам, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года переносятся на соответствующие счета по учету «финансового результата прошлого года». Финансовый результат прибыль или убыток определяется по прошлому году и учитывается на счетах «прибыль прошлого года» либо «убыток

прошлого года». События после отчетной даты при составлении годового бухгалтерского баланса подлежат отражению по счетам «финансовый результат прошлого года».

Конкретную дату, время и место проведения годового собрания акционеров определяет Совет директоров Банка. К моменту утверждения годового бухгалтерского отчета Банка общим собранием акционеров, отчет должен быть подтвержден аудиторами Банка. Годовой бухгалтерский отчет Банка представляется в территориальное учреждение Банка России после его утверждения общим собранием акционеров, в течение трех рабочих дней после даты опубликования отчета. Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Банк уплачивает налог на прибыль ежеквартально путем внесения ежемесячных авансовых платежей.

При определении налогооблагаемой базы по НДС Банк использует порядок, предусмотренный п. 5 ст. 170 НК РФ, согласно которому вся сумма налога, полученная банком за налоговый период по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. При этом суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам, работам, услугам не принимаются к вычету (возмещению). Моментом определения налоговой базы по налогу на добавленную стоимость является дата оплаты.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах осуществляется на счетах доходов, расходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В банке установлен временной интервал календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящихся на соответствующий месяц, подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 40 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 года – исходя из срока полезного использования по линейному методу. Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.



К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их создание или приобретение. Стоимость нематериальных активов ежемесячно равномерно переносится на издержки банковских услуг по нормам, определяемым Банком, исходя из установленного срока их полезного использования.

Банк производит переоценку по текущей восстановительной стоимости объектов недвижимости, относящихся к группе однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке. Переоценка объектов недвижимости проводится с привлечением специализированных оценочных организаций. При определении текущей (восстановительной) стоимости Банк использует экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости. Переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года относится к корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД).

Нематериальные активы, полученные банком по лицензионным договорам, на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются в расходы отчетного периода. Платежи в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

Учетная политика банка по учету операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 года № 144-П, Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», с учетом всех изменений и дополнений. Проценты за пользование кредитом уплачиваются заемщиком за фактическое количество календарных дней пользования заемными денежными средствами. Первый расчетный период начинается со дня, следующего за датой предоставления денежных средств, и по последний рабочий день текущего месяца, в котором истек соответствующий расчетный период. Если иное не предусмотрено условиями договора - за расчетный период принимается календарный текущий месяц. Текущие проценты за пользование кредитом начисляются банком и уплачиваются заемщиком ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, если иное не предусмотрено условиями договора. Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты за размещенные денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и по сроку уплаты, предусмотренному кредитным договором. Начисленные проценты по ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, подлежат отнесению на доходы. Неуплаченные, в установленные кредитным договором и дополнительными соглашениями сроки проценты в конце рабочего дня, являющегося днем уплаты процентов, переносятся на счет «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». В случае понижения качества ссуды и ее переклассификации в IV, V категорию качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные продолжают учитываться на балансовом счете № 47427 до даты, являющейся датой уплаты процентов, в конце рабочего дня переносятся на счет № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов № 47427 и № 459, банк формирует резерв на возможные потери в размере, равном отношению размера сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссудной задолженности, к сумме ссудной задолженности.

Начисленные проценты по ссудам, отнесенным к IV и V категориям качества до их фактического получения, либо до повышения категории качества ссудной задолженности отражаются на внебалансовых счетах по учету задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса.

Резерв на возможные потери по начисленным процентам и отраженным на внебалансовых счетах не формируется.

По ипотечным продуктам, предоставляемым по Стандартам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) расчет ежемесячных аннуитетных платежей производится с округлением до рублей. При этом разница от округления платежей согласно Графика и платежей, отраженных в балансе банка, относится: положительная – на доходы, отрицательная – на расходы.

Особенности учета ипотечных кредитов по Программе кредитования участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих «Военная ипотека»:

- при частичном погашении начисленных процентов банк производит капитализацию разницы между суммой начисленных и фактически полученных процентов;

- расчет платежей по ссудной задолженности осуществляется в соответствии с расчетным Графиком, сформированным на дату заключения Кредитного договора, не зависимо от возникающих просрочек в поступлении бюджетных средств.

В учетной политике отражены особенности учета ипотечных кредитов с использованием средств материнского (семейного) капитала.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.06г.

Вложения в ценные бумаги переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Для расчета текущей справедливой стоимости Банк принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Текущая справедливая стоимость котируемой ценной бумаги рассчитывается как рыночная цена ценной бумаги плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Текущая справедливая стоимость некотируемой ценной бумаги рассчитывается как цена последней сделки на покупку (котировка на покупку) плюс, начисленный накопленный купонный доход.

Отражение ценных бумаг на балансовых счетах осуществляется в зависимости от цели приобретения и намерений или возможностей банка. Ценные бумаги классифицируются:

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);



- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В последний рабочий день месяца подлежат переоценке котируемые ценные бумаги, относящиеся к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) по категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при условии:

- совершения операций с ценными бумагами этого выпуска;
- существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения текущей стоимости по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Банк оценивает состояние активов (ценных бумаг, инвестиций) на предмет их возможного обесценения, которое может быть обусловлено следующими обстоятельствами: финансовые трудности или банкротство эмитента, нарушение обязательств эмитентом (например, по выплате процентов), прекращение торгов по данным ценным бумагам, существенное снижение котировок по сравнению с общерыночными тенденциями. Для корректировки стоимости ценных бумаг в связи с обесценением сравнивается их балансовая стоимость с рыночной стоимостью (за вычетом издержек по реализации) и с ее дисконтированной стоимостью, которая определяется путем дисконтирования денежных потоков, связанных с ценной бумагой, к которым относятся доходы от ее погашения (реализации) в будущем. Если обе указанные величины окажутся ниже балансовой стоимости, то стоимость актива нужно корректировать на разницу между балансовой стоимостью и большей из этих двух величин. Для этого создается резерв на возможные потери, который формируется согласно Положению Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резерв создается в момент возникновения факторов, дающих основание для профессионального суждения об уровне риска на основе оценки изменения уровня доходности и рыночной стоимости ценной бумаги, произведенной на основе анализа экономической ситуации.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Существенными признаются затраты сумма которых составляет более 5% от балансовой стоимости приобретенной партии ценных бумаг.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости. Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты/дисконт). По учтенным векселям банком создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно Инструкции ЦБ РФ от 26.03.04г. № 254-П. Во внебалансовом учете ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости, за исключением собственных ценных бумаг для уничтожения и бланков ценных бумаг, учитываемых в условной оценке 1 рубль. Ценные бумаги, находящиеся в депозитарии, подлежат отражению на счетах ДЕПО, учет ведется в штуках, по пассиву счета – в разрезе владельцев и по активу – в зависимости от мест хранения. Переоценке в балансе подвергаются ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте по правилам переоценки валютных счетов. Банк не является депозитарием. Ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, подлежат учету в разделе Д «Счета депо» Плана счетов. Учет выпущенных банком собственных векселей ведется по



номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков их погашения. Финансовый результат определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте. Учет доходов и расходов, полученных в иностранной валюте, ведется только в рублевой оценке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах № 60313, № 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнения работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Переоценка входящих остатков в иностранной валюте в выходной или праздничный день осуществляется по официальному курсу Банка России без открытия операционного дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»:

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора НВПИ:

- если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты;

- периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной;

- если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ (суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) осуществляется по каждому НВПИ);

- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день.

По срочным наличным сделкам учет ведется на счетах главы Г 93801 «Нереализованные курсовые разницы (отрицательные) по переоценке иностранной валюты», 96801 «Нереализованные курсовые разницы (положительные) по переоценке иностранной валюты».

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты и по каждому счету. По результатам переоценки открываются лицевые счета в разрезе дополнительных офисов по каждому виду валюты.

Учет обязательств и требований по операциям покупки - продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (покупка-продажа иностранной валюты одного иностранного государства за валюту другого иностранного государства) в наличной и безналичной форме, на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах ведется на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.

Разницы возникающие при совершении операций покупки - продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам 302-П, отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов и расходов.

Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

#### **Учетная политика в 2012 году**

В «Учетную политику на 2012 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Утвержденная «Учетная политика на 2012 год» не содержит каких-либо существенных изменений.

#### **Учетная политика на 2013 год**

В «Учетную политику на 2013 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Утвержденная «Учетная политика на 2013 год» не содержит каких-либо существенных изменений.

#### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01 января 2013 года согласно приказу по Банку проведена инвентаризация материальных ценностей, инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, счетах депо. Фактическое наличие имущества, обязательств и требований соответствует отражению на балансовых и внебалансовых счетах, счетах депо. Излишков и недостач нет. Результаты инвентаризации оформлены актами. Произведена сверка аналитического учета с синтетическим. Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за 2011 год.

## Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На 01 января 2013 года на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток с учетом событий после отчетной даты составил 19 801 тыс. руб.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, подтверждена двухсторонними актами.

По состоянию на 01 января 2013 года дебиторская задолженность (сч.603) с учетом событий после отчетной даты составила 27 264 тыс. руб., в том числе по счетам:

- 60302 - 3 237 тыс. руб.;
- 60310 - 1 155 тыс. руб.;
- 60312 - 19 801 тыс. руб.;
- 60308 - 3 071 тыс. руб.

Сроки погашения задолженности:

- до 30 дней - 24 008 тыс. руб. (60312 - 19 801 тыс. руб., 60310 - 1 136 тыс. руб., 60308 - 3 071 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 90 дней - 5 тыс. руб. (60310 - 5 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 180 дней - 6 тыс. руб. (60310 - 6 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 270 дней - 7 тыс. руб. (60310 - 7 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до года - 1 тыс. руб. (60310 - 1 тыс. руб.)

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена задолженность Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве перед Банком по налогу на прибыль в сумме 1 049 тыс. руб. и налогу на имущество в сумме 2 188 тыс. руб. Банк будет учитывать ее при оплате текущих авансовых платежей 2013 года.

По состоянию на 01 января 2013 года кредиторская задолженность (сч.603) с учетом событий после отчетной даты составила 7 548 тыс. руб. в том числе по счетам:

- 60301 - 2 975 тыс. руб.;
- 60324 - 4 573 тыс. руб.

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражена задолженность Банка перед Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве по налогу НДС, налогу с владельцев транспортных средств, налогу на ценные бумаги, налогу на имущество. Сроки погашения данной задолженности: до 30 дней - 1 138 тыс. руб., до 90 дней - 1 837 тыс. руб.

## Сведения об остатке средств по счету № 47416

### «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения»

По состоянию на 01 января 2013 года на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» остаток средств составил 320,2 тыс. руб. и состоит:

- 1,5 тыс. руб., дата образования задолженности - 29.12.2010; причина - в связи с закрытием 14.11.07г. расчетного счета получателем средств;
- 1,5 тыс. руб., дата образования задолженности - 29.12.2010; причина - в связи с закрытием 16.10.12г. расчетного счета получателем средств;
- 317,2 тыс. руб., дата образования задолженности - 29.12.2010; причина - в связи с закрытием 03.10.12г. расчетного счета получателем средств;

Указанная задолженность урегулирована в 09 января 2013 года в полном объеме.

## События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который



происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В части выполнения требований Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; Указаний Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также в соответствии с Учетной политикой Банка были проведены следующие операции типа СПОД:

На основании первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, полученных после отчетной даты отражены доходы и расходы:

- отнесение на доходы комиссий за брокерское, депозитарное обслуживание в размере 21,2 тыс. руб.;
- отнесение на расходы административно-хозяйственных расходов в размере 706,8 тыс. руб.;
- отнесение на расходы командировочных расходов в размере 636 тыс. руб.;
- отнесение на расходы услуг по охране помещений Банка в размере 84,4 тыс. руб.;
- отнесение на расходы затрат на рекламу в размере 1 496,5 тыс. руб.
- отнесение на расходы затрат по услугам связи в размере 467,6 тыс. руб.
- Услуги по сопровождению, информационной поддержке программных средств 36,9 тыс. руб.
- Прочие расходы 9 873,1 тыс.руб.
- согласно первичным документам, относящимся к 2012 году - отнесение на расходы НДС за 2012 год в размере 1 849,5 тыс. руб.;

В целом проведение операций типа СПОД уменьшило положительный финансовый результат Банка на 15 172 тыс. руб.

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении**

В период составления годового отчета, а именно 05 марта 2013 года, на основании заключенного 30.11.12г. договора субординированного займа, Банком привлечен займ на сумму 600 млн. руб. с процентной ставкой 1/2 ставки рефинансирования Банка России на срок до 10.01.2025г. Сделка утверждена Советом Директоров Банка № 17 от 14.12.2012г. Центральный Банк признал займ субординированным, письмо № 55-23-08/6777 от 27.03.2013г.

Иные решения и сделки, способные существенно повлиять на финансовое состояние активов и обязательств Банка в период составления годового отчета за 2011 год - отсутствуют.

#### **Факты неприменения правил бухгалтерского учета**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Е. Сафронов

А.Н. Стрелков