

ЗАО АКБ "ЗЕМСКИЙ БАНК"

Неконсолидированная финансовая отчетность

**за период, начавшийся 1 января 2012 года и закончившийся
31 декабря 2012 года,
аудиторское заключение**

Содержание

| | |
|---|---|
| Аудиторское заключение..... | 2 |
| Отчет о финансовом положении..... | 5 |
| Отчет о совокупном доходе..... | 6 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 7 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале..... | 8 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|--|----|
| 1. Основная деятельность Банка..... | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 9 |
| 3. Основы представления отчетности..... | 10 |
| 4. Принципы учетной политики..... | 11 |
| 5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций..... | 19 |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 22 |
| 7. Средства в других банках..... | 22 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 22 |
| 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения..... | 28 |
| 10. Основные средства..... | 28 |
| 11. Нематериальные активы..... | 29 |
| 12. Прочие активы..... | 29 |
| 13. Средства других банков..... | 30 |
| 14. Средства клиентов..... | 30 |
| 15. Выпущенные ценные бумаги..... | 30 |
| 16. Прочие заемные средства..... | 30 |
| 17. Прочие обязательства..... | 31 |
| 18. Уставный капитал..... | 31 |
| 19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)..... | 32 |
| 20. Процентные доходы и расходы..... | 32 |
| 21. Комиссионные доходы и расходы..... | 32 |
| 22. Прочие операционные доходы..... | 33 |
| 23. Операционные расходы..... | 33 |
| 24. Налог на прибыль..... | 33 |
| 25. Прочие компоненты совокупного дохода..... | 34 |
| 26. Дивиденды..... | 35 |
| 27. Управление финансовыми рисками..... | 35 |
| 28. Условные обязательства..... | 42 |
| 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 43 |
| 30. Операции со связанными сторонами..... | 44 |
| 31. События после отчетной даты..... | 45 |

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Закрытого акционерного общества
акционерного коммерческого банка "Земский банк",
подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
*Акционерам Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка
"Земский банк"***

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк "Земский банк".

Сокращенное наименование: ЗАО АКБ "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, 79.

Основной государственный регистрационный номер 1026300001826 от 06.08.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 06.08.02 серия 63 номер 001910006.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.94.

Регистрационный номер: 2900.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №2900, выданной ЦБ РФ 31.10.02, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензии №2900, выданной ЦБ РФ 31.10.02, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

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

ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Земский банк" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале Банка, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Земский банк" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка "Земский банк" по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

21 июня 2013 года

Руководитель департамента банковского аудита
ООО "Листик и Партнеры"
по доверенности от 20.02.13 №01
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000031,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 23.08.11, приказ №20,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 21101009567)

Грязева В.В.

№Б-МСФО-23 от 21 июня 2013 года

ЗАО АКБ "Земский банк"
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012г.
(в тысячах рублей)

| | Прим. | 2012 г. | 2011 г. |
|--|-------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 745 945 | 466 100 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 35 051 | 30 659 |
| Средства в других банках | 7 | 300 246 | 0 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 2 476 267 | 2 094 806 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 9 | 20 423 | 20 707 |
| Инвестиционная недвижимость | | 0 | 0 |
| Основные средства | 10 | 250 097 | 243 153 |
| Нематериальные активы | 11 | 8 845 | 9 809 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 2 571 | 3 826 |
| Отложенный налоговый актив | 24 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 12 | 12 054 | 10 868 |
| Итого активов | | 3 851 499 | 2 879 929 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 13 | 100 000 | 0 |
| Средства клиентов | 14 | 3 262 694 | 2 484 505 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 15 | 1 014 | 0 |
| Прочие заемные средства | 16 | 103 597 | 80 321 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 58 | 60 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | 13 823 | 14 699 |
| Прочие обязательства | 17 | 8 080 | 8 803 |
| Итого обязательств | | 3 489 266 | 2 588 388 |
| Собственный капитал (Дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 18 | 267 670 | 217 670 |
| Фонд переоценки основных средств | 25 | 63 322 | 63 322 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 19 | 31 241 | 10 549 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 362 233 | 291 541 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 3 851 499 | 2 879 929 |

1-й Зам. Председателя Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
« 21 » июня 2013 года

Зам. Главного бухгалтера
Власова О.Е.

ЗАО АКБ "Земский банк"
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012г.
(в тысячах рублей)

| | Прим. | 2012 г. | 2011 г. |
|--|-------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 20 | 325 756 | 290 669 |
| Процентные расходы | 20 | (201 157) | (166 786) |
| Чистые процентные доходы | | 124 599 | 123 883 |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 8 | (6 938) | (21 484) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 131 537 | 102 399 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения | | 0 | (308) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 7 371 | 6 399 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (86) | 246 |
| Комиссионные доходы | 21 | 94 286 | 79 428 |
| Комиссионные расходы | 21 | (10 366) | (10 311) |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов | 12 | (1 568) | (1 984) |
| Прочие операционные доходы | 22 | 1 455 | 2 288 |
| Чистые доходы (расходы) | | 222 629 | 178 157 |
| Расходы на содержание персонала | | (89 611) | (78 881) |
| Операционные расходы | 23 | (85 005) | (76 116) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 48 013 | 23 159 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 24 | (10 623) | (5 621) |
| Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации | | 37 390 | 17 538 |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 50 398 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | 0 | (10 079) |
| Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль | 25 | 0 | 40 319 |
| Итого совокупный доход за период | | 37 390 | 57 857 |

ЗАО АКБ "Земский банк"
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | Прим. | 2012 г. | 2011 г. |
|--|-------|-----------|-----------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 20 | 319 924 | 290 220 |
| Проценты уплаченные | 20 | (196 214) | (166 560) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 7 371 | 6 644 |
| Комиссии полученные | 21 | 94 287 | 79 437 |
| Комиссии уплаченные | 21 | (10 366) | (10 311) |
| Прочие операционные доходы | 22 | (1 476) | 2 207 |
| Расходы на содержание персонала | | (88 940) | (79 226) |
| Уплаченные операционные расходы | 23 | (68 365) | (60 070) |
| Уплаченный налог на прибыль | 24 | (10 245) | (7 020) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| | | 45 976 | 55 321 |
| (Прирост) снижение операционных активов и обязательств | | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (4 392) | (15 001) |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | 7 | (300 246) | 100 016 |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | (373 875) | (357 234) |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | 12 | (2 909) | 172 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков | | 100 000 | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 14 | 802 545 | 404 240 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 000 | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 17 | (1 930) | 928 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| | | 266 169 | 188 442 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | 9 | 0 | (47 558) |
| Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | | 0 | 96 825 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 10,11 | (23 848) | (6 635) |
| Выручка от реализации основных средств и ИИ | | 5 010 | 236 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| | | (18 838) | 42 868 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Взносы акционеров в уставный капитал | | 50 000 | 0 |
| Привлечение прочих заемных средств | | 0 | 0 |
| Выплаченные дивиденды | 26 | (16 698) | (24 337) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| | | 33 302 | 24 337 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | (788) | (168) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 279 845 | 206 805 |
| | | 466 100 | 259 295 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | | |
| | 6 | 745 945 | 466 100 |

Примечания на страницах с 9 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ЗАО АКБ "Земский банк"**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)*

| Примечание | Собственный капитал | | | Итого собственный капитал (дефицит) |
|---|---------------------|---|---|--|
| | Уставный капитал | Нераспределен -ная прибыль (накопленный дефицит) | Фонд переоценки основных средств | |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 217 670 | 17 348 | 23 003 | 258 021 |
| Совокупный доход | | 17 538 | 40 319 | 57 857 |
| Эмиссия акций: номинальная стоимость | | | | |
| Дивиденды объявленные: по обыкновенным акциям | | (24 337) | | (24 337) |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 217 670 | 10 549 | 63 322 | 291 541 |
| Совокупный доход | | 37 390 | | 37 390 |
| Эмиссия акций: номинальная стоимость | 50 000 | | | 50 000 |
| Дивиденды объявленные: - по обыкновенным акциям - по привилегированным акциям | | (16 698) | | (16 698) |
| Остаток за 31 декабря 2012 года | 267 670 | 31 241 | 63 322 | 362 233 |

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Земского банка. ЗАО АКБ «Земский банк» – это коммерческая организация, созданная в форме закрытого акционерного общества.

Дата регистрации в Центральном Банке Российской Федерации 16 июня 1994 года.

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте юридических и физических лиц № 2900, выданной Центральным Банком Российской Федерации 31.10.2002 года.

По состоянию на 01.01.13 г. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданную Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг от 19.11.01 г. № 063-05737-000100, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия лицензии.

Основными видами деятельности Банка являются: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, предоставление кредитов и выдача гарантий, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Самарской области. Банк имеет филиал в городе Тольятти, три дополнительных офиса в городах Самара, Тольятти, Октябрьск, 8 операционных касс и 20 банкоматов.

Банк зарегистрирован по адресу: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

На 31 декабря 2012 года два участника имели доли в Уставном капитале Банка: один в размере 75% и второй в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основное влияние на российский финансовый рынок в 2012 году оказали колебание цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в странах зоны евро. Российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных финансовых и хозяйственных рынков.

Инфляция в России в декабре 2012 года, по данным Федеральной службы государственной статистики РФ, составила 0,5%, за весь 2012 год – 6,6%, Объем ВВП в России за 2012 год составил в текущих ценах 62 триллиона 357 миллиардов рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2011 года составил 103,4%. Россия продемонстрировала самый значительный экономический рост среди стран «Большой восьмерки» по итогам 2012 года, но по-прежнему остается в лидерах по темпам роста потребительских цен.

Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, при этом рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась, прежде всего, спросом основных категорий заемщиков. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост процентных ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты. Банки продолжали ужесточать как ценовые, так и неценовые условия кредитования корпоративных заемщиков. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ЗАО АКБ «Земский банк» (ЗАО) на уровне А: «Высокий уровень кредитоспособности».

К ключевым позитивным факторам были отнесены: высокое качество ссудной задолженности, сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте, низкий уровень концентрации привлеченных средств на крупных кредиторах. Дополнительную поддержку рейтингу оказывают хороший уровень диверсификации привлеченных средств по срокам и умеренно высокие показатели обеспеченности

ссудного портфеля. Также среди позитивных факторов агентство отмечает высокую стабильность ресурсной базы и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки: корректировки реклассификации и оценки, корректировки периода.

Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату. Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При составлении «Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 г.» сравнительные данные за 2011 г. были скорректированы для приведения в соответствие с результатами текущего года. Эти корректировки обусловлены признанием программного продукта «Интернет-клиент для обслуживания юридических лиц», приобретенного банком в 2010 г., в качестве нематериального актива. Принятое решение привело к изменению некоторых показателей основных отчетных форм за 31 декабря 2011 г.

Наиболее существенные изменения в «Отчете о финансовом положении» по графе «2011 г.» отражены в таблице:

| Статья «Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 г.» | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|---|--------------|--------------------|-----------------|
| Нематериальные активы | 9 777 | 32 | 9 809 |
| Прочие активы | 10 907 | (39) | 10 868 |
| Итого активов | 2 879 935 | (6) | 2 879 929 |
| Отложенное налоговое обязательство | 14 691 | 8 | 14 699 |
| Итого обязательств | 2 588 380 | 8 | 2 588 388 |
| Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) | 10 563 | (14) | 10 549 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | 291 555 | (14) | 291 541 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | 2 879 935 | (6) | 2 879 929 |

Наиболее существенные изменения в «Отчете о совокупном доходе за год» по графе «2011 г.» отражены в таблице:

| Статья «Отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.» | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|---|--------------|--------------------|-----------------|
| Операционные расходы | (76 068) | (48) | (76 116) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 23 207 | (48) | 23 159 |
| Прибыль/(убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации | 17 586 | (48) | 17 538 |
| Итого совокупный доход за период | 57 905 | (48) | 57 857 |

Наиболее существенные изменения в «Отчет о движении денежных средств за год» по графе «2011 г.» отражены в таблице:

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| Статья «Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.» | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|--|--------------|--------------------|-----------------|
| Уплаченные операционные расходы | (60 026) | (44) | (60 070) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 55 365 | (44) | 55 321 |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | 128 | 44 | 172 |

Наиболее существенные изменения в «Отчете об изменениях в собственном капитале за год» за 2011 г. отражены в таблице:

| Статья «Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.» | До изменения | Величина изменения | После изменения | До изменения | Величина изменения | После изменения |
|---|--|--------------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------|
| | Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит) | | | Итого собственный капитал (дефицит) | | |
| Остаток за 31 декабря 2010 года | 17 314 | 34 | 17 348 | 257 987 | 34 | 258 021 |
| Совокупный доход | 17 586 | (48) | 17 538 | 57 905 | (48) | 57 857 |
| Остаток за 31 декабря 2011 года | 10 563 | (14) | 10 549 | 291 555 | (14) | 291 541 |

Приведение собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО

Ниже указаны результаты приведения собственного капитала и чистой прибыли по РПБУ к суммам по МСФО:

| Наименование показателей | Собственный капитал на 31 декабря 2012 г. | Собственный капитал на 31 декабря 2011 г. | Чистая прибыль (убыток) за 2012 г. | Чистая прибыль (убыток) за 2011 г. |
|---|---|---|------------------------------------|------------------------------------|
| По Российским правилам бухгалтерского учета | 376 739 | 306 171 | 37 265 | 16 703 |
| Переоценка основных средств | 7 995 | 7 995 | 0 | 0 |
| Влияние начисленных процентов | 3 470 | 1 716 | 1 754 | 516 |
| Резервы на возможные потери | (19 029) | (19 507) | 478 | 3 829 |
| Пересчет стоимости основных средств | 13 976 | 14 143 | (166) | (934) |
| Признание нематериальных активов | (4 860) | (2 907) | (1 953) | (2 189) |
| Отсроченное налогообложение | (13 823) | (14 699) | 876 | (849) |
| Прочее | (2 235) | (1 371) | (864) | 462 |
| По Международным стандартам финансовой отчетности | 362 233 | 291 541 | 37 390 | 17 538 |

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Банк может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.4. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

4.5. Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки

по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.7. Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.8. Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения более десяти тысяч рублей (без НДС). Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.9. Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.10. Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.11. Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 2 % в год;

Автомобили – 20 % в год;

Офисная техника – 25 % в год;

Мебель – 20 % в год;

Укрепления и сейфы – 10 % в год;

Прочие – 20 % в год;

НМА – 20 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.12. Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.13. Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.16. Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.17. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.18. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и нарастающий дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.19. Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная

валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро, на 31 декабря 2012 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 30,3727 и 40,2286 соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.20. Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.21. Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссии полученные» отчета о прибылях и убытках.

4.22. Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.24. Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Указанные расходы включаются в состав расходов на содержание персонала.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2012 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее – МСФО (IAS) 12) – "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" – "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными

выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по

справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее – МСФО (IAS) 1) – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее – МСФО (IAS) 32) – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

6. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|----------------|----------------|
| Наличные средства | 234 049 | 163 657 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 484 074 | 274 259 |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках: | | |
| - Российской Федерации | 25 799 | 19 698 |
| - других стран | 2 023 | 6 753 |
| Средства в расчетных системах | 0 | 1 733 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 745 945 | 466 100 |
| За вычетом средств с ограниченным правом использования | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 745 945 | 466 100 |

Часть средних остатков на корсчете Банка в сумме 54 350 тысячи рублей идет в зачет обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации.

7. Средства в других банках

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|----------------|----------|
| Депозиты в банке России | 300 246 | 0 |
| Текущие депозиты в других банках | 0 | 0 |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | 0 | 0 |
| Итого средств в других банках | 300 246 | 0 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 300 246 тыс.руб. (2011 г.: оценочная справедливая стоимость составила: 0 тыс. рублей)

Географический анализ, а также анализ средств в других банках по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|------------------|------------------|
| Корпоративные кредиты | 1 633 037 | 1 419 011 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства | 347 204 | 321 244 |
| Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | 378 300 | 347 975 |
| Ипотечные кредиты | 191 563 | 18 058 |
| Кредиты государственным и муниципальным организациям | 32 228 | 101 811 |
| Дебиторская задолженность | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (106 065) | (113 293) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 2 476 267 | 2 094 806 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г. | 46 792 | 43 543 | 20 426 | 167 | 2 365 | 113 293 |

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | | | | | | |
|---|----------|-------|-------|-------|---------|---------|
| (Восстановление резерва) | | | | | | |
| отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (10 071) | (316) | 2 151 | 2 719 | (1 421) | (6 938) |
| Списаны как безнадежные | | | (290) | | | (290) |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года | 36 721 | 43 227 | 22 287 | 2 886 | 944 | 106 065 |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------|

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011 год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|----------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г. | 55 571 | 6 291 | 28 478 | 109 | 1 723 | 92 172 |
| (Восстановление резерва) | | | | | | |
| отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (8 779) | 37 252 | (7 689) | 58 | 642 | 21 484 |
| Списаны как безнадежные | | | (363) | | | (363) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года | 46 792 | 43 543 | 20 426 | 167 | 2 365 | 113 293 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2012 г. | | 2011 г. | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Муниципальные образования и другие государственные органы | 22 652 | 0,92 | 91 546 | 4,37 |
| Предприятия промышленности | 339 248 | 13,72 | 276 972 | 13,22 |
| Предприятия торговли | 614 055 | 24,83 | 441 917 | 21,10 |
| Транспорт | 133 452 | 5,40 | 107 647 | 5,14 |
| Страхование | 0 | 0,00 | 0 | 0 |
| Финансы и инвестиции | 96 315 | 3,89 | 46 333 | 2,21 |
| Строительство | 355 434 | 14,25 | 313 296 | 14,96 |
| Сельское хозяйство | 690 | 0,03 | 0 | 0 |
| Частные лица | 544 691 | 22,02 | 345 440 | 16,48 |
| Прочие | 369 730 | 14,94 | 471 655 | 22,52 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) | 2 476 267 | 100,0 | 2 094 806 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет 21 заемщика с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 504 162 тысяч рублей или 60,7 % от общей суммы кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 476 267 тысяч рублей (2011 г.: 2 094 806 тысяч рублей). См. Примечание 29.

ЗАО АКБ "Земский банк"**Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.***(в тысячах рублей)*

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 400 428 | 8 216 | 120 199 | 4 922 | 23 596 | 557 361 |
| Кредиты обеспеченные: | 1 232 609 | 338 988 | 258 101 | 186 641 | 8 632 | 2 024 971 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | 1 595 | | 1 595 |
| - недвижимостью | 457 188 | 245 817 | 133 286 | 185 046 | | 1 021 337 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 316 045 | 8 691 | 21 690 | | 8 632 | 355 058 |
| - прочими активами | 331 411 | 45 184 | 70 860 | | | 447 455 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 127 965 | 39 296 | 32 265 | | | 199 526 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 633 037 | 347 204 | 378 300 | 191 563 | 32 228 | 2 582 332 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 472 098 | 145 529 | 119 616 | | 88 606 | 825 849 |
| Кредиты обеспеченные: | 946 913 | 175 715 | 228 359 | 18 058 | 13 205 | 1 382 250 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | 3 069 | | 3 069 |
| - недвижимостью | 345 481 | 137 889 | 106 898 | 14 989 | 3 246 | 608 503 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 282 012 | 18 314 | 15 039 | | 9 959 | 325 324 |
| - прочими активами | 216 172 | 17 600 | 70 646 | | | 304 418 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | 103 248 | 1 912 | 35 776 | | | 140 936 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 419 011 | 321 244 | 347 975 | 18 058 | 101 811 | 2 208 099 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | 1 633 037 | 343 232 | 362 042 | 191 563 | 32 228 | 2 562 102 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней, | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней, | | | 55 | | | 55 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней, | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней, | | | | | | |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | | | | | | |
| Итого просроченных, но не обесцененных | | | 55 | | | 55 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней, | | | 203 | | | 203 |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней, | | | 9 | | | 9 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней, | | | 383 | | | 383 |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней, | | | 2 659 | | | 2 659 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | | 3 972 | 12 949 | | | 16 921 |
| Итого индивидуально обесцененных | | 3 972 | 16 203 | | | 20 175 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1 633 037 | 347 204 | 378 300 | 191 563 | 32 228 | 2 582 332 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 36 721 | 43 227 | 22 287 | 2 886 | 944 | 106 065 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 596 316 | 303 977 | 356 013 | 188 677 | 31 284 | 2 476 267 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|------------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | 1 419 011 | 315 773 | 333 077 | 18 058 | 101 811 | 2 187 730 |
| Просроченные, но не обесцененные: | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней, | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней, | | | 17 | | | 17 |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней, | | | | | | |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 | | | | | | |

дней,
с задержкой платежа свыше 360 дней

| | | | | | | |
|--|-----------|---------|---------|--------|---------|-----------|
| Итого просроченных, но не обесцененных | | 17 | | 17 | | |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней, | 1 499 | 146 | | 1 645 | | |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней, | | 63 | | 63 | | |
| - с задержкой платежа от 90 до 180 дней, | | 339 | | 339 | | |
| - с задержкой платежа от 180 до 360 дней, | | 429 | | 429 | | |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | 3 972 | 13 904 | | 17 876 | | |
| Итого индивидуально обесцененных | 5 471 | 14 881 | | 20 352 | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1 419 011 | 321 244 | 347 975 | 18 058 | 101 811 | 2 208 099 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 46 792 | 43 543 | 20 426 | 167 | 2 365 | 113 293 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 372 219 | 277 701 | 327 549 | 17 891 | 99 446 | 2 094 806 |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, не имеющие просрочек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|-------|
| Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам | | | | | | |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | | | |
| - недвижимостью | | | | | | |
| - оборудованием и транспортными средствами | | | | | | |
| - прочими активами | | | | | | |
| - поручительствами и банковскими | | | | | | |

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | | | |
|---|--------------|------------|--------------|
| гарантиями | | | |
| Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные | 6 885 | 703 | 7 588 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | |
| - недвижимостью | | | |
| - оборудованием и транспортными средствами | 3 195 | 703 | 3 898 |
| - прочими активами | 3 690 | | 3 690 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | |
| Итого | 6 885 | 703 | 7 588 |

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|--|----------------|
| Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам | | | | | | |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | | | |
| - недвижимостью | | | | | | |
| - оборудованием и транспортными средствами | | | | | | |
| - прочими активами | | | | | | |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | | | | |
| Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные | 817 865 | 139 271 | 4 165 | | 23 729 | 985 030 |
| - требованиями к Банку и денежными средствами | | | | | | |
| - обращающимися ценными бумагами | | | | | | |
| - недвижимостью | | 85 209 | | | 9 500 | 94 709 |
| - оборудованием и транспортными средствами | 454 709 | 24 977 | 3 833 | | 14 229 | 497 748 |
| - прочими активами | 363 156 | 29 085 | 332 | | | 392 573 |
| - поручительствами и банковскими гарантиями | | | | | | |
| Итого | 817 865 | 139 271 | 4 165 | | 23 729 | 985 030 |

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| ОФЗ | 20 423 | 20 707 |
| Итого финансовых активов | 20 423 | 20 707 |

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Купонный доход, полученный Банком в отчетном году начислялся по ставке 8,0% годовых. Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

10. Основные средства

| | При меча ние | Здания и земля | Улучшение арендованног о имущеес ства | Офисное и компьютерно е оборудование | Итого (пересчитанные суммы) |
|---|--------------------|-------------------|--|---|-----------------------------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | | 224 170 | 212 | 18 771 | 243 153 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на начало года | | 244 538 | 256 | 62 826 | 307 620 |
| Поступления | | 2 045 | 0 | 18 753 | 20 798 |
| Выбытия | | (2 045) | 0 | (560) | (2 605) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 244 538 | 256 | 81 019 | 325 813 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| Остаток на начало года | | 20 368 | 44 | 44 055 | 64 467 |
| Амортизационные отчисления | 23 | 5 130 | 9 | 6 366 | 11 505 |
| Выбытия | | (6) | 0 | (250) | (256) |
| Переоценка | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на конец года | | 25 492 | 53 | 50 171 | 75 716 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | | 219 046 | 203 | 30 848 | 250 097 |

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Эксперт-Плюс».

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 11 188 тысяч рублей.

11. Нематериальные активы

| | При меча ние | Гудвил | Программное обеспечение | Итого |
|--|--------------------|--------|----------------------------|--------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | | | 9 809 | 9 809 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на начало года | | | 21 295 | 21 295 |
| Поступления | | | 3 050 | 3 050 |
| Выбытия | | | 1 978 | 1 978 |
| Остаток на конец года | | | 22 367 | 22 367 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | |
| Остаток на начало года | | | 11 486 | 11 486 |
| Амортизационные отчисления | 23 | | 4 014 | 4 014 |
| Выбытия | | | 1 978 | 1 978 |
| Остаток на конец года | | | 13 522 | 13 522 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | | | 8 845 | 8 845 |

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

12. Прочие активы

| | Примечание | 2012 г. | 2011 г. |
|--|------------|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | | 7 473 | 4 498 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | | 65 | 109 |
| Имущество, приобретенное по договорам отступного | | 7 002 | 9 852 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | | 2 644 | 0 |
| Прочие | | 590 | 727 |
| За вычетом резерва под обесценение | | (5 720) | (4 318) |
| Итого прочих активов | | 12 054 | 10 868 |
| | | 2012 г. | 2011 г. |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | | 4 318 | 2 360 |
| (Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | | 1 568 | 1 984 |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию | | (166) | (26) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | | 5 720 | 4 318 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

13. Средства других банков

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 100 000 тысяч рублей были привлечены от ОАО «МСП Банк» согласно договору на открытие кредитной линии на срок до 4 декабря 2015 г. по ставке 9,75 % годовых. Нарастающие процентные расходы по кредиту ОАО «МСП Банка» на отчетную дату составили 0 тысяч рублей.

14. Средства клиентов

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|------------------|------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 723 | 1 184 |
| - Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие (расчетные) счета | 594 208 | 287 550 |
| - Срочные депозиты | 73 146 | 21 056 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета (вклады до востребования) | 154 895 | 165 600 |
| - Срочные вклады | 2 439 722 | 2 009 115 |
| Итого средств клиентов | 3 262 694 | 2 484 505 |

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 262 694 тысячи рублей (2011 г.: 2 484 505 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2012 г. | 2011 г. |
|-------------------------------------|--------------|----------|
| Выпущенные векселя до востребования | 0 | 0 |
| Выпущенные срочные векселя | 1 014 | 0 |
| Итого выпущенные векселя | 1 014 | 0 |

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 014 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

16. Прочие заемные средства

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|----------------|---------------|
| Срочные заемные средства от других банков (юридических лиц) | 0 | 0 |
| Субординированные депозиты и займы | 103 597 | 80 321 |
| Итого прочих заемных средств | 103 597 | 80 321 |

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены следующие субординированные депозиты и займы:

- депозит в сумме 1 000 тыс. долларов США привлечен в декабре 2001 года. Срок возврата депозита с учетом двух пролонгаций - 10.01.2020 г. Договором предусмотрена ежегодная выплата процентов за пользование заемными средствами по ставке 8,441249% годовых.
- займ в сумме 30 000 тыс. рублей привлечен в апреле 2006 г. Срок возврата займа с учетом пролонгации 28.05.2021 г. Договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов за пользование заемными средствами по ставке 12% годовых.
- займ в сумме 15 000 тыс. рублей привлечен в марте 2010 г. Срок возврата займа 14.04.2020 г. Договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов за пользование заемными средствами по ставке 8% годовых.
- займ в сумме 25 000 тыс. рублей привлечен в январе 2012 г. Срок возврата займа 08.02.2022 г. Договором предусмотрена ежемесячная выплата процентов за пользование заемными средствами по ставке 12% годовых.

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 103 597 тысяч рублей (2011 г. – 80 321 тысяча рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

| | 2012 г. | 2011 г. |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность | 5 611 | 4 299 |
| Налоги к уплате | 2 015 | 1 802 |
| Кредиторы по платежным картам | 0 | 2 212 |
| Прочие | 454 | 490 |
| Итого прочих обязательств | 8 080 | 8 803 |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27. Банк имеет ряд обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация по прочим обязательствам перед связанными сторонами представлена в Примечании 30.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

| | 2012 г. | | | 2011 г. | | |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------|--|-----------------------------|----------------|--|
| | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции | Количество акций | Номинал | Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции |
| Привилегированные акции | 500 000 | 0,100 | 50 000 | 0 | 0 | 0 |
| Обыкновенные акции | 1 650 000 | 0,100 | 217 670 | 1 650 000 | 0,100 | 217 670 |
| Итого уставного капитала | 2 150 000 | 0,100 | 267 670 | 1 650 000 | 0,100 | 217 670 |

В октябре 2012 г. Банком произведена эмиссия привилегированных акций типа А, именных бездокументарных неконвертируемых в количестве 500 000 штук по номинальной стоимости 0,100 тысяча рублей за акцию. Капитал Банка увеличился на 50 000 тыс. рублей.

Все обыкновенные акции в количестве 1 650 000 штук имеют номинальную стоимость 0,100 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 г. нераспределенная прибыль Банка составила 37 390 тысяч рублей. (2011 г.: 17 538 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 319 074 | 284 605 |
| Межбанковские кредиты | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета в других банках | 21 | 25 |
| Депозиты в других банках | 5 283 | 3216 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 1 312 | 2 822 |
| Прочие | 66 | 1 |
| Итого процентных доходов | 325 756 | 290 669 |
| Процентные расходы | | |
| Кредиты, полученные от ЦБ РФ | 0 | 0 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 3 869 | 3 623 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя) | 14 | 0 |
| Прочие заемные средства | 10 213 | 7 278 |
| Срочные вклады физических лиц | 186 502 | 155 885 |
| Межбанковские кредиты | 559 | 0 |
| Текущие (расчетные счета) | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета других банков | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого процентных расходов | 201 157 | 166 786 |
| Чистые процентные доходы | 124 599 | 123 883 |

21. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 38 543 | 34 128 |
| Комиссия по кассовым операциям | 29 143 | 34 805 |
| Комиссия за инкассацию | 4 256 | 4 574 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 2 419 | 1 084 |
| Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие | 14 960 | 0 |
| Прочие | 4 965 | 4 837 |
| Итого комиссионных доходов | 94 286 | 79 428 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 9 947 | 9 975 |
| Комиссия по кассовым операциям | 0 | 0 |
| Комиссия за инкассацию | 209 | 154 |
| Прочие | 210 | 182 |
| Итого комиссионных расходов | 10 366 | 10 311 |
| Чистый комиссионный доход | 83 920 | 69 117 |

22. Прочие операционные доходы

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|--------------|--------------|
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 471 | 974 |
| Доходы от реализации имущества | 171 | 155 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 0 | 3 |
| Прочие доходы | 813 | 1 156 |
| Итого прочих операционных доходов | 1 455 | 2 288 |

23. Операционные расходы

| | Примечание | 2012 г. | 2011 г. |
|---|------------|---------------|---------------|
| Амортизация основных средств и НМА | 10,11 | 13 529 | 14 150 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | | 4 395 | 2 191 |
| Административные расходы | | 7 332 | 7 872 |
| Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов | | 8 913 | 7 833 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и др.) | | 16 609 | 14 899 |
| Налоги, относимые на расходы | | 6 441 | 5 718 |
| Ремонт оборудования и приобретение материалов | | 19 899 | 15 652 |
| Транспортные расходы | | 3 239 | 3 093 |
| Расходы на благотворительность | | 130 | 1 343 |
| Реклама и маркетинг | | 3 257 | 2 331 |
| Прочие расходы | | 1 261 | 1 034 |
| Итого операционных расходов | | 85 005 | 76 116 |

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|---------------|--------------|
| Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 11 499 | 4 772 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с: | | |
| - возникновением и списанием временных разниц | (876) | 849 |
| - влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | 10 623 | 5 621 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2011 г.: 17,5 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 48 013 | 23 159 |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20% и 15%, 2011 г.: 17,5% и 15%) | 9 603 | 4 632 |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | | |

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | | |
|--|---------------|--------------|
| - доходы, не принимаемые к налогообложению | | 0 |
| - расходы, не принимаемые к налогообложению | 1 092 | 1 710 |
| Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | | |
| - доходы, ставка по которым составляет 15% | (72) | (72) |
| - доходы, ставка по которым составляет 17,5% | 0 | (649) |
| Воздействие изменения ставки налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный период | 10 623 | 5 621 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | |
| Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов | 5 228 | 5 049 |
| Основные средства | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 |
| Амортизация ОС и НМА | 5 545 | 4 901 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 156 | 137 |
| Наращенные доходы | 0 | 0 |
| Прочее | 667 | 272 |
| Общая сумма отложенного налогового актива | 11 596 | 10 359 |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива | | 0 |
| Чистая сумма отложенного налогового актива | 11 596 | 10 359 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | |
| Основные средства | 20 946 | 20 528 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 4 473 | 4 259 |
| Амортизация основных средств и НМА | 0 | 0 |
| Прочее | 0 | 271 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 25 419 | 25 058 |
| Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив | (13 823) | (14 699) |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

25. Прочие компоненты совокупного дохода

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|---------|----------|
| Основные средства | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 50 398 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | 0 | (10 079) |

| | | |
|---|---|--------|
| Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога на прибыль | 0 | 40 319 |
|---|---|--------|

26. Дивиденды

| | 2012 г. | | 2011 г. | |
|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|
| | По обычно- венным акциям | По приви- легиро- ванным акциям | По обычно- венным акциям | По приви- легиро- ванным акциям |
| Дивиденды объявленные в отчетном году по итогам года, предшествующего отчетному | 16 698 | - | 24 337 | - |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного года. | 0 | - | 0 | - |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года | 16 698 | - | 24 337 | - |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года | 0 | - | 0 | - |
| Дивиденды на акцию по итогам года, предшествующего отчетному | 0,0101 | - | 0,0147 | - |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, а так же географический риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней ссудной задолженности, а также максимальные объемы ссудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика ограничивается лимитами, покрывающими балансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Кредитный комитет Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия

договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Географический риск. Банк принимает на себя риск, связанный с концентрацией активов, обязательств и капитала Банка, включая условные обязательства, в одном географическом регионе (стране, местности и т.п.). Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|------------------|--------------|---------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 743 922 | 2 023 | | 745 945 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 35 051 | | | 35 051 |
| Средства в других банках | 300 246 | | | 300 246 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 473 161 | 3 106 | | 2 476 267 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 20 423 | | | 20 423 |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | | | 0 |
| Прочие активы | 12 054 | | | 12 054 |
| Основные средства | 250 097 | | | 250 097 |
| Нематериальные активы | 8 845 | | | 8 845 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 2 571 | | | 2 571 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | | | 0 |
| Итого активов | 3 846 370 | 5 129 | - | 3 851 499 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 100 000 | | | 100 000 |
| Средства клиентов | 3 259 532 | 3 162 | | 3 262 694 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 014 | | | 1 014 |
| Прочие заемные средства | 103 597 | | | 103 597 |
| Прочие обязательства | 8 080 | | | 8 080 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 58 | | | 58 |
| Отложенное налоговое обязательство | 13 823 | | | 13 823 |
| Итого обязательств | 3 486 104 | 3 162 | - | 3 489 266 |
| Чистая балансовая позиция | 360 266 | 1 967 | - | 362 233 |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

| | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Чистая балансовая позиция | 278 067 | 13 474 | - | 291 541 |

Валютный риск. Банк осуществляет свою деятельность, в том числе, в иностранных валютах, главным образом в долларах США и евро. Операции представляют собой выдачу кредитов резидентам РФ, а также прием вкладов в иностранных валютах. Кроме того, клиенты Банка проводят расчеты, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности, что приводит к необходимости осуществления Банком расчетов с другими кредитными организациями в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк имеет разработанную и утвержденную политику в области управления валютным риском. Обязательной оценке подлежит риск открытой валютной позиции и риск операций по валютному кредитованию. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Риск операций по валютному кредитованию включает риск обесценения обеспечения вследствие непредвиденного изменения валютного курса и рассматривается в краткосрочной перспективе (ежедневно), а также в среднесрочной и долгосрочной перспективе с учетом прогнозов изменения валютного курса.

Органами управления валютными рисками банка являются: Председатель Правления банка, Кредитный комитет банка, которые контролируют соблюдение установленных настоящим Положением лимитов открытой валютной позиции, выбирают методы управления валютным риском, а в случае необходимости принимают меры для устранения нарушений.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк не подвергает себя существенному валютному риску, поскольку деятельность Банка сосредоточена в субъектах РФ и все транзакции осуществляются, главным образом, в рублях РФ (доля активов и обязательств в иностранной валюте не превышает 3 % в общей валюте баланса Банка). Кроме того, имеются ограничивающие требования ЦБ РФ по величине открытой валютной позиции по каждой из валют и по совокупности, которые должны соблюдаться на ежедневной основе. Лимиты на размер открытой валютной позиции по каждой валюте и в совокупности составляют 10% и 20% величины собственных средств Банка соответственно.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию за 31 декабря 2012 года, позиция Банка по валютам составила:

| | Валюта Российской Федерации | Дол- лары США | Евро | Про- чие | Итого |
|---|-----------------------------------|---------------------|---------------|-------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 705 928 | 26 924 | 13 093 | 0 | 745 945 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 35 051 | 0 | 0 | 0 | 35 051 |
| Средства в других банках | 300 246 | 0 | 0 | 0 | 300 246 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 398 787 | 40 872 | 36 608 | 0 | 2 476 267 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 20 423 | 0 | 0 | 0 | 20 423 |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Итого активов | 3 460 435 | 67 796 | 49 701 | 0 | 3 577 932 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 100 000 | 0 | 0 | 0 | 100 000 |
| Средства клиентов | 3 179 154 | 33 765 | 49 775 | 0 | 3 262 694 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 014 | 0 | 0 | 0 | 1 014 |
| Прочие заемные средства | 70 660 | 32 937 | 0 | 0 | 103 597 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | |
| Итого обязательств | 3 350 828 | 66 702 | 49 775 | 0 | 3 467 305 |
| Чистая балансовая позиция | 109 607 | 1 094 | (74) | 0 | 110 627 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

На отчетную дату 31 декабря 2011 года позиция банка по валютам составила:

| | Валюта Российской федерации | Дол- лары США | Евро | Про- чие | Итого |
|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|--------|-------------|--------|
| Чистая балансовая позиция | 22 882 | 2 050 | 22 514 | 0 | 47 446 |
| Оценочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2012 г. | | За 31 декабря 2011 г. | |
|------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---|
| | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | (47) | (47) | 20 | 20 |
| Ослабление доллара США на 5% | 47 | 47 | (20) | (20) |
| Укрепление евро на 5% | 15 | 15 | 118 | 118 |
| Ослабление евро на 5% | (15) | (15) | (118) | (118) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Председатель правления и Кредитный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов физических и юридических лиц, доли неснижаемых остатков на расчетных счетах клиентов, а также средств других банков. Банк инвестировал средства в ликвидные ценные бумаги (ОФЗ) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 140,0% (2011 г.: 103,2%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 107,1% (2011 г.: 80,8%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 104,1% (2011 г.: 88,1%).

Анализ и оценка рисков осуществляется управлением по работе с банковскими рисками на основании разработанных Банком методик. Отслеживается ежедневная позиция по ликвидности на основе составления платежных календарей на текущий день, а также на ближайшие 30 календарных дней. При необходимости, работниками управления помимо текущего анализа рисков, осуществляется динамический анализ путем построения прогнозных моделей. Проводится стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информацию о влиянии проводимых Банком активно - пассивных операций на состояние ликвидности Банка получает Казначейство, которое обеспечивает мобилизацию ликвидных активов и привлечение дополнительных ресурсов для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 меся- цев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопре- деленным сроком | Итого |
|---|---|----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 745 945 | | | | | | 745 945 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | 35 051 | 35 051 |
| Средства в других банках | 300 246 | | | | | | 300 246 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 112 761 | 690 257 | 854 926 | 519 543 | 298 780 | | 2 476 267 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | 20 423 | | 20 423 |
| Прочие финансовые активы | | | | | | | |
| Итого активов | 1 158 952 | 690 257 | 854 926 | 519 543 | 319 203 | 35 051 | 3 577 932 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 100 000 | | | | | | 100 000 |
| Средства клиентов | 985 588 | 1 214 427 | 843 799 | 218 880 | | | 3 262 694 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | 1 014 | | | | 1 014 |
| Прочие заемные средства | 3 224 | | | | 100 373 | | 103 597 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | | |
| Итого обязательств | 1 088 812 | 1 214 427 | 844 813 | 218 880 | 100 373 | 0 | 3 467 305 |
| Чистый разрыв ликвидности | 70 140 | (524 170) | 10 113 | 300 663 | 218 830 | 35 051 | 110 627 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | 70 140 | (454 030) | (443 917) | (143 254) | 75 576 | 110 627 | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года | (94 869) | (564 727) | (230 556) | (5 939) | 16 787 | 47 446 | |

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и

возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, контроль за соблюдением которых осуществляется на регулярной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | С неопределенным сроком/ не процентные | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|--|------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | 745 945 | 745 945 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | | | | | 35 051 | 35 051 |
| Средства в других банках | 300 000 | | | | | 246 | 300 246 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 85 995 | 690 257 | 854 926 | 519 543 | 298 780 | 26 766 | 2 476 267 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | | | | | 20 423 | | 20 423 |
| Прочие активы | | | | | | 12 054 | 12 054 |
| Основные средства | | | | | | 250 097 | 250 097 |
| Инвестиционная недвижимость | | | | | | | 0 |
| Нематериальные активы | | | | | | 8 845 | 8 845 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | | | | | 2 571 | 2 571 |
| Отложенный налоговый актив | | | | | | | 0 |
| Итого активов | 385 995 | 690 257 | 854 926 | 519 543 | 319 203 | 1 081 575 | 3 851 499 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 100 000 | | | | | | 100 000 |
| Средства клиентов | 272 009 | 1 210 010 | 840 826 | 218 815 | | 721 034 | 3 262 694 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | | 1 000 | | | 14 | 1 014 |
| Прочие заемные средства | | | | | 100 373 | 3 224 | 103 597 |
| Прочие обязательства | | | | | | 8 080 | 8 080 |
| Текущие обязательства по налогу на | | | | | | 58 | 58 |

ЗАО АКБ "Земский банк"
Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2012 г. по 31 декабря 2012 г.
(в тысячах рублей)

| | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| прибыль | | | | | | | |
| Отложенное налоговое обязательство | | | | | | 13 823 | 13 823 |
| Итого обязательств | 372 009 | 1 210 010 | 841 826 | 218 815 | 100 373 | 746 233 | 3 489 266 |
| Чистый разрыв ликвидности | 13 986 | (519 753) | 13 100 | 300 728 | 218 830 | 335 342 | 362 233 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | 13 986 | (505 767) | (492 667) | (191 939) | 26 891 | 362 233 | |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года | (198 696) | (665 867) | (330 471) | (105 508) | (103 489) | 291 541 | |

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится не реже 1 раза в год. Банк заключает договора на предоставление кредитов, прием банковских вкладов и депозитов по фиксированным ставкам.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 595 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам Банка (при допущении, что все договора по привлечению и размещению ресурсов были бы пересмотрены на основе взаимной договоренности с клиентами (за исключением: ОФЗ в сумме 20 423 тысячи рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированного депозита в сумме 1 000 тысяч долларов США со сроком погашения 10.01.2020 г., субординированного займа в сумме 30 000 тысяч рублей со сроком погашения 28.05.2021 г., субординированного займа в сумме 15 000 тысяч рублей со сроком погашения 14.04.2020 г., субординированного займа в сумме 25 000 тысяч рублей со сроком погашения 08.02.2022 г.))

Принимая во внимание тот факт, что на практике перезаключение договоров с фиксированной процентной ставкой с целью ее понижения возможно только по размещенным средствам, при снижении процентной ставки по кредитам на 100 базисных пунктов за 31 декабря 2012 года, прибыль за год уменьшилась бы на 7 792 тысячи рублей.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 595 тысячи рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам Банка (при указанных выше допущениях).

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных категорий денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе договорных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, действующим на конец года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2012 г. | | | | 2011 г. | | | |
|---|---------|---------------------|--------|------------------|---------|---------------------|--------|------------------|
| | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочие валюты |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,00% | 0,001% | 0,001% | - | 3,75% | 0,0003% | 0,001% | - |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 0,00% | - | - | - | 0,00% | - | - | - |
| Средства в других банках | 4,50% | - | - | - | 0,00% | - | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 13,74% | 11,34% | 11,09% | - | 14,23% | 11,14% | 11,39% | - |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 8,00% | | | | 8,00% | | | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | 9,75% | - | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов текущие (расчетные) счета | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - |

| | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------|-------|-------|---|--------|-------|-------|---|
| срочные депозиты | 7,99% | 4,22% | 4,65% | - | 8,37% | 4,33% | 4,48% | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10,50% | - | - | - | 0,00% | - | - | - |
| Прочие заемные средства | 11,14% | 8,44% | - | - | 10,67% | 8,44% | - | - |

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 2 033 | 1 125 |
| От 1 до 5 лет | - | - |
| После 5 лет | - | - |
| Итого обязательств по операционной аренде | 2 033 | 1 125 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2012 г. | 2011 г. |
|--|---------|---------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 0 | 0 |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | 0 | 0 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Выданные гарантии и поручительства | 23 844 | 42 645 |
| Итого обязательств кредитного характера | 23 844 | 42 645 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. (По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.)

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

| | 2012 г. | | | | 2011 г. | | | |
|--|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------|
| | Категория связанности сторон | | | | Категория связанности сторон | | | |
| | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого | Основные акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Остатки на отчетную дату по операциям со связанными сторонами | | | | | | | | |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (на конец года) | 1 500 | 2150 | 133 620 | 137 270 | 0 | 1 430 | 86 200 | 87 630 |
| Контрактная процентная ставка (min/max) | 12/12 | 12/16 | 12/18 | X | - | 12/16 | 12/18 | X |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря (на конец года) | 0 | 4 | 676 | 680 | 0 | 2 | 320 | 322 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 4 |
| Средства клиентов (сч.40817,40820,423,426) | 5 523 | 31 334 | 60 774 | 97 631 | 7 800 | 45 481 | 30 628 | 83 909 |
| Контрактная процентная ставка (min/max) | 0,01/10,2 | 0,01/9,8 | 0,01/11,7 | X | 0,01/8,80 | 0,1/14 | 0,01/13,5 | X |
| Прочие обязательства | | | 17 | 17 | 0 | 0 | 30 | 30 |
| Субординированный депозит | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 196 | 77 196 |
| Контрактная процентная ставка (min/max) | | | | X | 0 | 0 | 8/12 | X |
| Статьи доходов и расходов | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 0 | 35 | 17 131 | 17 166 | 0 | 175 | 10 531 | 10 706 |
| Процентные расходы | 1 608 | 2 859 | 7 105 | 11 573 | 419 | 6 024 | 8 167 | 14 610 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля (доходы - расходы) | 0 | (4) | (456) | (460) | 0 | 19 | (177) | (158) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 0 | 1 | (23) | (22) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 0 | 1 | 5 067 | 5 068 | 0 | 3 | 2 563 | 2 566 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера (Доходы-расходы) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 97 | 97 | 0 | 0 | 11 | 11 |
| Административные и прочие операционные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие права и обязательства | | | | | | | | |
| Гарантии, выданные Банком на конец года | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие условные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | 2012 г. | | | | 2011 г. | | | |
|--|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------|
| | Категория связанности сторон | | | | | | | |
| | Основные акционе-ры | Ключевой управлен-ческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого | Основные акционе-ры | Ключевой управлен-ческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами в течение отчетного года | | | | | | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 4 500 | 2 984 | 299 764 | 307 248 | 0 | 2 017 | 264 478 | 266 495 |
| Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода | 3 000 | 2 264 | 232 346 | 237 610 | 0 | 3 364 | 196 347 | 199 711 |

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

| | 2012 г. | 2011 г. |
|---|---------|---------|
| Вознаграждения ключевому управленческому персоналу | | |
| Заработная плата и другие краткосрочные выплаты | 11 475 | 9 353 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - |
| Другие долгосрочные вознаграждения | - | - |
| Выходные пособия | - | - |
| Долевая оплата | - | - |

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 760 тысяч рублей (2011 г.: 677 тысяч рублей).

31. События после отчетной даты.

В апреле 2013 года Общее собрание акционеров объявило дивиденды по итогам 2012 года в сумме 37 265 тыс. рублей, в том числе: 34 848 тыс.руб. по обыкновенным акциям (21,12 рублей на одну акцию) и 2415 ,3тыс.руб. по привилегированным акциям (16 руб. на одну акцию). Оставшаяся часть прибыли в сумме 1,4 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда.

проинформировано – пронумеровано –
скреплено печатью

45 (с/факт... в/факт...) ...страниц

Руководитель департамента
банковского аудита
ООО «Листья и Парусины»
по доверенности от 03.03.2013

