

# **ЗАО АКБ "ЗЕМСКИЙ БАНК"**

## **Неконсолидированная финансовая отчетность**

**за период, начавшийся 1 января 2013 года и закончившийся  
31 декабря 2013 года,  
аудиторское заключение**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о совокупном доходе.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы представления отчетности.....	11
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.....	30
13. Средства других банков.....	30
14. Средства клиентов.....	31
15. Выпущенные ценные бумаги.....	31
16. Прочие заемные средства.....	31
17. Прочие обязательства.....	32
18. Уставный капитал.....	32
19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль).....	32
20. Процентные доходы и расходы.....	33
21. Комиссионные доходы и расходы.....	33
22. Прочие операционные доходы.....	33
23. Операционные расходы.....	34
24. Налог на прибыль.....	34
25. Прочие компоненты совокупного дохода.....	35
26. Дивиденды.....	36
27. Управление финансовыми рисками.....	36
28. Условные обязательства.....	43
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
30. Операции со связанными сторонами.....	45
31. События после отчетной даты.....	47

**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 2013 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, д. 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 2013 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 2013 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств и 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:

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
www.uba.ru, info@uba.ru

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 за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

11 июня 2014 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

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



Лукиянов Д.А.

Грязева В. В.

№Б-МСФО-12 от 11 июня 2014 года

**ЗАО АКБ «Земский банк»**

**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**  
(в тысячах рублей)

	Прям.	2013 г.	2012 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	537 960	745 945
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		31 769	35 051
Средства в других банках	7	100 679	300 246
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 864 297	2 476 267
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	20 322	20 423
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	10	317 157	250 097
Нематериальные активы	11	8 807	8 845
Текущие требования по налогу на прибыль		1 462	2 571
Отложенный налоговый актив	24	0	0
Прочие активы	12	15 381	12 054
<b>Итого активов</b>		<b>3 897 834</b>	<b>3 851 499</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	311 766	100 000
Средства клиентов	14	3 062 846	3 262 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	1 014
Прочие заемные средства	16	106 154	103 597
Текущие обязательства по налогу на прибыль		53	58
Отложенное налоговое обязательство	24	13 568	13 823
Прочие обязательства	17	9 038	8 080
<b>Итого обязательства</b>		<b>3 503 425</b>	<b>3 489 266</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	18	317 670	267 670
Фонд переоценки основных средств		63 322	63 322
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	13 417	31 241
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>394 409</b>	<b>362 233</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>3 897 834</b>	<b>3 851 499</b>

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

Сызрань, Россия  
« 11 » июня 2014 года



Главный бухгалтер  
Тарасов Ю.В.

**ЗАО АКБ «Земский банк»**

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	20	404 989	325 756
Процентные расходы	20	(264 468)	(201 157)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>140 521</b>	<b>124 599</b>
Изменение резерва под обеспечение (Изменение сумм обеспечения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(26 118)	(6 938)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>114 403</b>	<b>131 537</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 524	7 371
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(78)	(86)
Комиссионные доходы	21	102 525	94 286
Комиссионные расходы	21	(10 878)	(10 366)
Изменение резерва под обеспечение прочих активов	12	1 768	(1 568)
Прочие операционные доходы	22	1 404	1 455
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>216 668</b>	<b>222 629</b>
Расходы на содержание персонала		(96 214)	(89 611)
Операционные расходы	23	(86 930)	(85 005)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>33 524</b>	<b>48 013</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(8 101)	(10 623)
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>25 423</b>	<b>37 390</b>
<b>Выплаты из прибыли после налогообложения</b>	26	<b>(5 984)</b>	<b>0</b>
		0	0
<b>Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>19 439</b>	<b>37 390</b>

**ЗАО АКБ «Земский банк»****Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**  
(в тысячах рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
<b>Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>19 439</b>	<b>37 390</b>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Изменение фонда накопленных курсовых разниц			
Изменение фонда хеджирования денежных потоков			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>19 439</b>	<b>37 390</b>

**ЗАО АКБ «Земский банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 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		(16 698)		(16 698)
- по привилегированным акциям				
Остаток за 31 декабря 2012 года	267 670	31 241	63 322	362 233
Совокупный доход		25 423		25 423
Эмиссия акций: номинальная стоимость	50 000			50 000
Дивиденды объявленные:				
- по обыкновенным акциям		(37 263)		(37 263)
- по привилегированным акциям		(5 984)		(5 984)
Остаток за 31 декабря 2013 года	317 670	13 417	63 322	394 409



**ЗАО АКБ «Земский банк»**
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**
**(в тысячах рублей)**

	Прим.	2013 г.	2012 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	388 376	319 924
Проценты уплаченные	20	(265 631)	(196 214)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 524	7 371
Комиссии полученные	21	102 535	94 287
Комиссии уплаченные	21	(10 878)	(10 366)
Прочие операционные доходы	22	(6 004)	(1 476)
Расходы на содержание персонала		(95 823)	(88 940)
Уплаченные операционные расходы	23	(68 367)	(68 365)
Уплаченный налог на прибыль	24	(7 252)	(10 245)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>44 480</b>	<b>45 976</b>
<b>(Прирост) снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 282	(4 392)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	200 000	(300 246)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(390 522)	(373 875)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	12	332	(2 909)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		212 892	100 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(207 451)	862 545
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 014)	1 000
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(318)	(1 930)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(138 319)</b>	<b>266 169</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	9	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10,11	(83 693)	(23 848)
Выручка от реализации основных средств и ИИ		4 502	5 010
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(79 191)</b>	<b>(18 838)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы акционеров в уставный капитал		50 000	50 000
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды	26	(43 247)	(16 698)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>6 753</b>	<b>33 302</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>2 772</b>	<b>(788)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>207 985</b>	<b>279 845</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		745 945	466 100
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6</b>	<b>537 960</b>	<b>745 945</b>

## **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 01.01.14 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, четыре дополнительных офиса в городах Самара, Тольятти, Октябрьск, 8 операционных касс вне кассового узла и 38 банкоматов.

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

На 31 декабря 2013 года два участника имели доли в Уставном капитале Банка: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2013 году российская экономика продолжила умеренный экономический рост и преодоление последствий мирового финансового кризиса. Однако, особенностями российской экономики остаются сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Налоговое, таможенное и валютное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политических систем.

В 2013 и 2014 годах экономическая и политическая нестабильность в Европе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное влияние на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. В настоящее время существует постоянная угроза санкций против России, последствия которых трудно оценить. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью. Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

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

К ключевым позитивным факторам были отнесены: хорошее качество кредитного портфеля (на 84,5% он сформирован за счет ссуд I-II категории качества; доля просроченной задолженности в совокупном ссудном портфеле составила всего 0,5 %). Дополнительную поддержку рейтингу оказывают низкая зависимость пассивной базы от средств крупнейших кредиторов и хорошая обеспеченность ссудного портфеля. На

качестве ссуд физическим лицам, помимо обеспечения, позитивно сказывается большая доля заёмщиков, получающих зарплату на счет в банке.

В качестве основных факторов, ограничивающих уровень рейтинга, аналитики «Эксперт РА» отмечают невысокий уровень достаточности капитала (Н1.0=12,7% на 01.01.14) при неоптимальной структуре собственных средств.

### **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. Фактически результаты могут отличаться от этих оценок.

### **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:

<i>Наименование показателей</i>	<i>Собственный капитал на 31 декабря 2013 г.</i>	<i>Собственный капитал на 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Чистая прибыль (убыток) за 2013 г.</i>	<i>Чистая прибыль (убыток) за 2012 г.</i>
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>408 120</b>	<b>376 739</b>	<b>24 629</b>	<b>37 265</b>
Переоценка основных средств	7 995	7 995	0	0
Влияние начисленных процентов	6 865	3 470	3 395	1 754
Резервы на возможные потери	(17 750)	(19 029)	1 279	478
Пересчет стоимости основных средств	12 565	13 976	(1 412)	(166)
Признание нематериальных активов	(6 959)	(4 860)	(2 099)	(1 953)
Отсроченное налогообложение	(13 568)	(13 823)	255	876
Прочее	(2 859)	(2 235)	(624)	(864)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>394 409</b>	<b>362 233</b>	<b>25 423</b>	<b>37 390</b>

### **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 родственного 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 непроемные 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, выдаваемые 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 обесценение 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 котированные 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



наибольшей 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, признаваемые 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 комиссионных 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 процентную ставку, 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 паравалования в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупки или продажи 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. Паравалованные процентные доходы и паравалованные процентные расходы, включая паравалованный купонный доход и паравалованный 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 долевыми 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 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро, на 31 декабря 2013 года курс 1 доллара США и 1 евро составили 32,7292 и 44,9699 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 2013 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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

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 прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 предоставлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "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 переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

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. Такое 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). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. 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.

- 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку



влияния данных изменений 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**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Наличные средства	208 418	234 049
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	288 525	484 074
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
Российской Федерации	35 785	25 799
и других стран	5 232	2 023
Средства в расчетных системах		0
Прочие		0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>537 960</b>	<b>745 945</b>
За вычетом средств с ограниченным правом использования	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>537 960</b>	<b>745 945</b>

Остатки на корсчете Банка в сумме 71 954 тысячи рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации.

#### **7. Средства в других банках**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Депозиты в банке России	0	300 246
Кредиты и депозиты в других банках	100 679	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>100 679</b>	<b>300 246</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 100 679 тыс.руб. (2012 г.: оценочная справедливая стоимость составила: 300 246 тыс. руб.)

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**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Корпоративные кредиты	1 723 399	1 633 037
Кредитование субъектов малого предпринимательства	592 796	347 204
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	408 535	378 300
Ипотечные кредиты	162 615	191 563
Кредиты государственным и муниципальным организациям	107 932	32 228
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(130 980)	(106 065)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 864 297</b>	<b>2 476 267</b>

**ЗАО АКБ "Земский банк"**
**Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.**
*(в тысячах рублей)*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 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 2013 г.	36 721	43 227	22 287	2 886	944	106 065
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 681	3 532	8 907	(1 259)	4 257	26 118
Списаны как безнадежные			(1 203)			(1 203)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	47 402	46 759	29 991	1 627	5 201	130 980

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
(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 представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013 г.		2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	102 732	3,59	22 652	0,92
Предприятия промышленности	431 335	15,06	339 248	13,72
Предприятия торговли	690 550	24,11	614 055	24,83
Транспорт	62 056	2,17	133 452	5,40
Страхование	7 000	0,24	0	0,00
Финансы и инвестиции	79 300	2,77	96 315	3,89
Строительство	499 908	17,44	355 434	14,25
Сельское хозяйство	0	0	690	0,03
Частные лица	539 532	18,84	544 691	22,02
Прочие	451 884	15,78	369 730	14,94

Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	2 864 297	100,0	2 476 267	100,0
--	-----------	-------	-----------	-------

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 27 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 997 764 тыс. рублей или 69,7 % от общей суммы кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 864 297 тысяч рублей (2012 г.: 2 476 267 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	636 294	27 372	122 997	1 811	26 950	815 424
Кредиты обеспеченные:	1 038 701	519 667	255 547	159 177	75 781	2 048 873
- требованиями к Банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	2 037	0	2 037
- недвижимостью	438 329	332 176	134 976	157 140	70 263	1 132 884
- оборудованием и транспортными средствами	255 526	11 450	23 039	0	5 518	295 533
- прочими активами	283 996	17 910	70 397	0	0	372 303
- поручительствами и банковскими гарантиями	60 850	158 131	27 135	0	0	246 116
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 674 995	547 039	378 544	160 988	102 731	2 864 297

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	390 204	8 052	104 740	4 824	22 652	530 472
Кредиты обеспеченные:	1 206 111	295 925	251 274	183 853	8 632	1 945 795
- требованиями к Банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами				1 587		1 587
- недвижимостью	443 947	241 903	131 193	182 266		999 309
- оборудованием и транспортными средствами	308 654	5 953	21 103		8 632	344 342
- прочими активами	327 381	28 371	69 447			425 199
- поручительствами и банковскими гарантиями	126 129	19 698	29 531			175 358
						24



**ЗАО АКБ "Земский банк"**
**Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.**
*(в тысячах рублей)*

гарантии

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 596 315</b>	<b>303 977</b>	<b>356 014</b>	<b>188 677</b>	<b>31 284</b>	<b>2 476 267</b>
---	------------------	----------------	----------------	----------------	---------------	------------------

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>	<b>1 722 397</b>	<b>589 826</b>	<b>386 187</b>	<b>162 615</b>	<b>107 932</b>	<b>2 968 957</b>
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней,						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,				94		94
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>				<b>94</b>		<b>94</b>
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней,			8 105			8 105
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,			169			169
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней,			59			59
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней,			197			197
- с задержкой платежа свыше 360 дней		3 972	13 724			17 696
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>		<b>3 972</b>	<b>22 254</b>			<b>26 226</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 722 397</b>	<b>593 798</b>	<b>408 535</b>	<b>162 615</b>	<b>107 932</b>	<b>2 995 277</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>47 402</b>	<b>46 759</b>	<b>29 991</b>	<b>1 627</b>	<b>5 201</b>	<b>130 980</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 674 995</b>	<b>547 039</b>	<b>378 544</b>	<b>160 988</b>	<b>102 731</b>	<b>2 864 297</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:	1 633 037	343 232	362 042	191 563	32 228	2 562 102
Просроченные, но не обеспеченные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней,				55		55
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней,						
- 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 обеспеченных			55			55
Индивидуально обеспеченные:						
- 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 обеспеченных		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 обеспечение 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

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 необеспеченные кредиты, включают кредиты, не имеющие просроек по платежам, а также кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Суммы, отраженные как просроченные, но необеспеченные, 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 обеспеченным кредитам и по кредитам обесцененным по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>						
- требованиями к Банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью						
- оборудованием и транспортными средствами						
- прочими активами						
- поручительствами и банковскими гарантиями						
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</b>	1 917 435	90 567	464	0	62 338	2 070 804
- требованиями к Банку и денежными средствами						
- обращающимися ценными бумагами						
- недвижимостью	1 096 581	76 783	0	0	54 031	1 227 395
- оборудованием и транспортными средствами	400 965	8 803	464	0	8 307	418 539
- прочими активами	419 889	4 981				424 870
- поручительствами и банковскими гарантиями						
<b>Итого</b>	<b>1 917 435</b>	<b>90 567</b>	<b>464</b>	<b>0</b>	<b>62 338</b>	<b>2 070 804</b>

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

**ЗАО АКБ "Земский банк"**
**Примечания к финансовой отчетности -- период с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.**
*(в тысячах рублей)*

 поручительствами и банковскими  
гарантиями

**Справедливая стоимость**

обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные	2 181 770	187 910	703	16 732	2 387 115
--	-----------	---------	-----	--------	-----------

 требованиями к Банку и денежными  
средствами

 обращающимися ценными  
бумагами

недвижимостью	1 174 662	144 979			1 319 641
---------------	-----------	---------	--	--	-----------

оборудованием и транспортными средствами	443 295	6 675	703	0	16 732 467 405
---	---------	-------	-----	---	----------------

прочими активами	563 813	36 256	0	0	0 600 069
------------------	---------	--------	---	---	-----------

 поручительствами и банковскими  
гарантиями

<b>Итого</b>	<b>2 181 770</b>	<b>187 910</b>	<b>703</b>	<b>0</b>	<b>16 732 2 387 115</b>
--------------	------------------	----------------	------------	----------	-------------------------

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.**

	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы	20 322	20 423
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>20 322</b>	<b>20 423</b>

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 меч ание	Здания и земля	Улучшение арендованно- го имуще- ства	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого (пересчитанные суммы)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		222 522	203	27 372	250 097
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года		248 036	256	77 521	325 813
Поступления		74 252	0	5 246	79 498
Выбытия		0	0	(1 572)	(1 572)
Переоценка					
Остаток на конец года		322 288	256	81 195	403 739
<b>Накопленная амортизация и</b>					

**ЗАО АКБ "Земский банк"**

**Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах рублей)

<b>Обесценение</b>					
Остаток на начало года		25 514	53	50 149	75 716
Амортизационные отчисления	23	5 193	9	7 232	12 434
Выбытия		0	0	(1 568)	(1 568)
Переоценка					
Остаток на конец года		30 707	62	55 813	86 582
<b>Остаточная стоимость за</b>					
<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>291 581</b>	<b>194</b>	<b>25 382</b>	<b>317 157</b>

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 незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Категория основных средств «Здания и земля» включают остатки по балансовому счету 60701 вложения в сооружения (строительство) и представляют собой затраты на покупку нежилого помещения в г. Самара в сумме 36 962 тыс. руб., приобретенного с целью размещения в нем дополнительного офиса Земского банка. Первого апреля 2014 года здание было введено в эксплуатацию.

По состоянию за 31 декабря 2013 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 10 912 тысяч рублей.

# **11. Нематериальные активы**

	При меч ание	Гудвилл	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года			8 845	8 845
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года			22 367	22 367
Поступления			4 249	4 249
Выбытия			0	0
Остаток на конец года			26 616	26 616
Накопленная амортизация и обесценение				
Остаток на начало года			13 522	13 522
Амортизационные отчисления	23		4 287	4 287
Выбытия			0	0
Остаток на конец года			17 809	17 809
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года			8 807	8 807

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 незначительно отличается от их балансовой стоимости.

## 12. Прочие активы

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		13 677	7 473
Расчеты с бюджетом по налогам		1 269	65
Искусство, приобретенное по договорам отступного		1 304	7 002
Незавершенные расчеты с операторами услуг платяжной инфраструктуры		2 067	2 644
Прочие		547	590
за вычетом резерва под обесценение		(3 483)	(5 720)
<b>Итого прочих активов</b>		<b>15 381</b>	<b>12 054</b>

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 720	4 318
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(1 768)	1 568
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(468)	(166)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>3 483</b>	<b>5 720</b>

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

## 13. Средства других банков

	2013 г.	2012 г.
Депозиты в банке России	0	0
Кредиты и депозиты других банков	311 766	100 000
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>311 766</b>	<b>100 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены кредиты:

- от КБ «РТС-Банк» в сумме 100 000 тыс. руб. по ставке 8 % годовых на срок до 7.11.2014 г.,
- от ЗАО «КОШЕЛЕВ-БАНК» в сумме 100 000 тыс.руб. по ставке 10 % годовых на срок до 28.01.2014 г. и в сумме 25 000 тыс.руб. по ставке 8 % годовых на срок до 21.01.2014 г.,
- от ОАО «МСП Банк» в сумме 86 021 тыс.руб. по ставке 9,75 % годовых на срок до 4 декабря 2015 г.

Наращенные процентные расходы по межбанковским кредитам на отчетную дату составили 745 тыс.руб.

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. Нарашенные процентные расходы по кредиту ОАО «МСП Банка» на отчетную дату составили 0 тысяч рублей.

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



#### 14. Средства клиентов

	2013 г.	2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	12	723
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	284 584	594 208
- Срочные депозиты	98 829	73 146
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	134 598	154 895
- Срочные вклады	2 544 823	2 439 722
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 062 846</b>	<b>3 262 694</b>

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 062 846 тыс. рублей (2012 г.: 3 262 694 тыс. 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 привлёк средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 г.	2012 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	1 014
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>0</b>	<b>1 014</b>

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 1 014 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

	2013 г.	2012 г.
Субординированные депозиты и займы	106 154	103 597
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>106 154</b>	<b>103 597</b>

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 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 106 154 тыс. рублей (2012 г. – 103 597 тыс. 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

	2013 г.	2012 г.
Кредиторская задолженность	6 557	5 611
Налоги к уплате	1 940	2 015
Кредиторы по платежным картам	0	0
Прочие	541	454
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9 038</b>	<b>8 080</b>

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:

	2013 г.			2012 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	500 000	0,100	50 000
Обыкновенные акции	2 150 000	0,100	267 670	1 650 000	0,100	217 670
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>2 650 000</b>	<b>0,100</b>	<b>317 670</b>	<b>2 150 000</b>	<b>0,100</b>	<b>267 670</b>

В декабре 2013 г. Банком проведена эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 500 000 штук по номинальной стоимости 0,100 тысячи рублей за акцию. Капитал Банка увеличился на 50 000 тыс. рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не имеет 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 2013 г. нераспределенная прибыль Банка составила 18 645 тысяч рублей. (2012 г.: 37 265 тысяч рублей).



## 20. Процентные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	392 869	319 074
Межбанковские кредиты	1 074	0
Корреспондентские счета в других банках	29	21
Депозиты в других банках	9 722	5 283
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 295	1 312
Прочие	0	66
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>404 989</b>	<b>325 756</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	458	0
Срочные депозиты юридических лиц	6 532	3 869
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	96	14
Прочие заемные средства	10 500	10 213
Срочные вклады физических лиц	235 897	186 502
Межбанковские кредиты	10 985	559
Текущие (расчетные) счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>264 468</b>	<b>201 157</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>140 521</b>	<b>124 599</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2013 г.	2012 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	45 042	38 543
Комиссия по кассовым операциям	27 224	29 143
Комиссии за инкассацию	3 962	4 236
Комиссия по выданным гарантиям	773	2 419
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	18 610	14 960
Прочие	6 914	4 965
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>102 525</b>	<b>94 286</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	10 524	9 947
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	110	209
Прочие	244	210
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>10 878</b>	<b>10 366</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>91 647</b>	<b>83 920</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	475	471
Доходы от реализации имущества	5	171
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0

	2013 г.	2012 г.
Прочие доходы	924	813
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 404</b>	<b>1 455</b>

**23. Операционные расходы**

	Примечание	2013 г.	2012 г.
Амортизация основных средств и НМА	10,11	16 720	15 520
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		20 010	30 814
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		48 216	37 911
- страхование		12 192	10 391
- налоги, относимые на расходы		6 670	6 356
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		13 566	12 112
- реклама и представительские расходы		3 489	3 303
- служебные командировки и подготовка кадров		2 725	3 843
Штрафы, пени, неустойки		5	38
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		1 979	722
- благотворительность и другие аналогичные расходы		1 222	130
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>86 930</b>	<b>85 005</b>

**24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	8 356	11 499
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(255)	(876)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>8 101</b>	<b>10 623</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2012 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15%.

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

	2013 г.	2012 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>33 524</b>	<b>48 013</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013 г.: 20% и 15%, 2012 г.: 20% и 15%)	6 705	9 603
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению		
- расходы, не принимаемые к налогообложению	1 458	1 092
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		

- доходы, ставка по которым составляет 15%	(62)	(73)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>8 101</b>	<b>10 623</b>

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%.

	2013 г.	2012 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резервы под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	4 677	5 228
Основные средства		0
Нематериальные активы		0
Амортизация ОС и НМА	6 979	5 545
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	149	156
Наращенные доходы		0
Прочее	461	667
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 266</b>	<b>11 596</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>12 266</b>	<b>11 596</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	21 051	20 946
Инвестиционная недвижимость		0
Нематериальные активы	4 637	4 473
Амортизация основных средств и НМА		0
Прочее	146	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>25 834</b>	<b>25 419</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актива</b>	<b>(13 568)</b>	<b>(13 823)</b>

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. Прочий совокупный доход

	2013 г.	2012 г.
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки		
Обязательства (требования) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
Изменение фонда переоценки		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть		

переклассифицированы в прибыль или убыток

Изменение фонда переоценки основных средств

Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами

Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
---	---	---

**Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Накопленные курсовые разницы

Хеджирование денежных потоков

Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Изменение фонда накопленных курсовых разниц

Изменение фонда хеджирования денежных потоков

Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
---	---	---

Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	0	0
---	---	---

## 26. Дивиденды

	2013 г.		2012 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды объявленные в отчетном году по итогам года, предшествующего отчетному	34 848	2 415	16 698	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	0	5 984	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	34 848	8 339	16 698	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года	0	0	0	0
Дивиденды на акцию по итогам года, предшествующего отчетному	0,0211	0,0048	0,0101	0
Дивиденды на акцию по итогам отчетного года	0	0,0120	0	0

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 поручительства, предоставленных своим акционерам, максимальный объем просроченной свыше 30 календарных дней осудной задолженности, а также максимальные объемы осудной задолженности, отнесенной ко 2-5 категориям риска. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты поресматриваются, 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 поручительства 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 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	532 728	5 232		537 960
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	31 769			31 769
Средства в других банках	100 679			100 679
Кредиты и дебиторская задолженность	2 862 282	2 015		2 864 297
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 322			20 322
Инвестиционная недвижимость	0			0
Прочие активы	15 381			15 381
Основные средства	317 157			317 157
Нематериальные активы	8 807			8 807
Текущие требования по налогу на прибыль	1 462			1 462
Отложенный налоговый актив	0			0
<b>Итого активов</b>	<b>3 890 587</b>	<b>7 247</b>	<b>-</b>	<b>3 897 834</b>

<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	311 766			311 766
Средства клиентов	3 058 862	3 984		3 062 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	106 154			106 154
Прочие обязательства	9 038			9 038
Текущие обязательства по налогу на прибыль	53			53
Отложенное налоговое обязательство	13 568			13 568
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 499 441</b>	<b>3 984</b>	<b>-</b>	<b>3 503 425</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>391 146</b>	<b>3 263</b>	<b>-</b>	<b>394 409</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>360 266</b>	<b>1 967</b>	<b>-</b>	<b>362 233</b>

**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 внешнеэкономической 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 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. По состоянию на 31 декабря 2013 года, позиция Банка по валютам составила:

	Валюта Российской Федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	499 431	28 072	10 457	0	537 960
Обязательные резервы на счетах в Центральном	31 769	0	0	0	31 769

**ЗАО АКБ "Земский банк"**
**Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.**
*(в тысячах рублей)*

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Про- чие	Итого
банк Российской Федерации					
Средства в других банках	100 679	0	0	0	100 679
Кредиты и дебиторская задолженность	2 779 301	43 673	41 323	0	2 864 297
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 322	0	0	0	20 322
Прочие финансовые активы					
<b>Итого активов</b>	<b>3 431 502</b>	<b>71 745</b>	<b>51 780</b>	<b>0</b>	<b>3 555 027</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	311 766	0	0	0	311 766
Средства клиентов	2 975 588	34 715	52 543	0	3 062 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	70 668	35 486	0	0	106 154
Прочие финансовые обязательства					
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 358 022</b>	<b>70 201</b>	<b>52 543</b>		<b>3 480 766</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>73 480</b>	<b>1 544</b>	<b>(763)</b>	<b>0</b>	<b>74 261</b>
<b>Оценочные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиции банка по валютам составили:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Про- чие	Итого
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>109 607</b>	<b>1 094</b>	<b>(74)</b>	<b>0</b>	<b>110 627</b>
<b>Оценочные обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1	1	(47)	(47)
Ослабление доллара США на 5%	(1)	(1)	47	47
Укрепление евро на 5%	(21)	(21)	15	15
Ослабление евро на 5%	21	21	(15)	(15)

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск 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 2013 года данный коэффициент составил 130,3% (2012 г.: 140,0%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 76,4% (2012 г.: 107,1%).

- 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 2013 года данный норматив составил 96,4% (2012 г.: 104,1%).

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 2013 года по срокам, оставшимся до даты погашения, указанной в договоре, а не по данным бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета:

	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	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	537 960						537 960
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						31 769	31 769
Средства в других банках	100 679						100 679
Кредиты и дебиторская задолженность	35 336	759 307	1 248 918	523 473	297 263		2 864 297
Финансовые активы, удерживаемые					20 322		20 322
							40



	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
до погашения							
Прочие финансовые активы							
<b>Итого активов</b>	<b>673 975</b>	<b>759 307</b>	<b>1 248 918</b>	<b>523 473</b>	<b>317 585</b>	<b>31 769</b>	<b>3 555 027</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	311 766						311 766
Средства клиентов	654 295	1 214 868	933 269	260 414			3 062 846
Выпущенные долговые ценные бумаги							0
Прочие заемные средства	3 425				102 729		106 154
Прочие финансовые обязательства							
<b>Итого обязательств</b>	<b>969 486</b>	<b>1 214 868</b>	<b>933 269</b>	<b>260 414</b>	<b>102 729</b>	<b>0</b>	<b>3 480 766</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(295 511)</b>	<b>(455 561)</b>	<b>315 649</b>	<b>263 059</b>	<b>214 856</b>	<b>31 769</b>	<b>74 261</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(295 511)</b>	<b>(751 072)</b>	<b>(435 423)</b>	<b>(172 364)</b>	<b>42 492</b>	<b>74 261</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>70 140</b>	<b>(454 030)</b>	<b>(443 917)</b>	<b>(143 254)</b>	<b>75 376</b>	<b>110 627</b>	

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 несения 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 потребуются выплаты 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 измерения 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
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты						537 960	537 960
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						31 769	31 769
Средства в других банках	100 000					679	100 679
Кредиты и дебиторская задолженность	34 975	744 998	1 233 982	516 908	294 531	38 903	2 864 297
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					20 322		20 322
Прочие активы						15 381	15 381
Основные средства						317 157	317 157
Инвестиционная недвижимость						0	0
Нематериальные активы						8 807	8 807
Текущие требования по налогу на прибыль						1 462	1 462
Отложенный налоговый актив							0
<b>Итого активов</b>	<b>134 975</b>	<b>744 998</b>	<b>1 233 982</b>	<b>516 908</b>	<b>314 853</b>	<b>952 118</b>	<b>3 897 834</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	311 021					745	311 766
Средства клиентов	279 398	1 212 012	931 556	259 613		380 267	3 062 846
Выпущенные долговые ценные бумаги							0
Прочие заемные средства					102 729	3 423	106 154
Прочие обязательства						9 038	9 038
Текущие обязательства по налогу на прибыль						53	53
Отложенное налоговое обязательство						13 568	13 568
<b>Итого обязательств</b>	<b>590 419</b>	<b>1 212 012</b>	<b>931 556</b>	<b>259 613</b>	<b>102 729</b>	<b>407 096</b>	<b>3 503 425</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(455 444)</b>	<b>(467 014)</b>	<b>302 426</b>	<b>257 295</b>	<b>212 124</b>	<b>545 022</b>	<b>394 409</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(455 444)</b>	<b>(922 458)</b>	<b>(620 032)</b>	<b>(362 737)</b>	<b>(150 613)</b>	<b>394 409</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>13 986</b>	<b>(505 767)</b>	<b>(492 667)</b>	<b>(191 939)</b>	<b>26 891</b>	<b>362 233</b>	

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 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 859 тысяч рублей меньше в результате более низких процентных доходов от размещенных процентных активов 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 20 322 тысячи рублей со сроком погашения 24.11.2021 г., субординированных займов в сумме 106 154 тысячи рублей)).

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 2013 года, прибыль за год уменьшилась бы на 9 749 тысяч рублей.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 4 859 тысяч рублей больше в результате более высоких процентных доходов, полученных Банком (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.

	2013 г.				2012 г.			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,001%	0,001%	-	0,00%	0,001%	0,001%	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Средства в других банках	8,0%	-	-	-	4,50%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,79%	11,04%	11,09%	-	13,74%	11,34%	11,09%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7,00%	-	-	-	8,00%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	9,13%	-	-	-	9,75%	-	-	-
Средства клиентов								
текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	9,35%	4,43%	4,77%	-	9,31%	4,22%	4,65%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	10,50%	-	-	-
Прочие заемные средства	11,14%	8,44%	-	-	11,14%	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 2013 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 2013 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.

	2013 г.	2012 г.
Менее 1 года	2 267	2 033
От 1 до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>2 267</b>	<b>2 033</b>

**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 составили:

	2013 г.	2012 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	14 295	23 844
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>14 295</b>	<b>23 844</b>

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 несения 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 обменен 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 2013 года приведена в Примечании 8. (По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 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:

	2013 г.				2012 г.			
	Категория связанности сторон							
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Остатки на отчетную дату по операциям со связанными сторонами</b>								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (на конец года)	0	4 914	129 303	134 217	1 500	2150	133 620	137 270
Контрактная процентная ставка (min/max)	12/12	12/16	12/16	X	12/12	12/16	12/18	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря (на конец года)	0	16	323	339	15	4	681	700
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (сч. 40817,40820,423,426)	676	5 104	68 647	74 427	5 523	31 562	66 671	103 756
Контрактная процентная ставка (min/max)	0,01/0,1	0,01/10,5	0,01/10,5	X	0,01/10,2	0,01/9,8	0,01/11,7	X
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	17	17
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max)				X				X
<b>Статьи доходов и расходов</b>								
Процентные доходы	83	361	18 154	18 598	0	35	17 131	17 166
Процентные расходы	236	2 268	4 432	6 936	1 608	2 859	7 105	11 573
Резерв под обесценение кредитного портфеля (доходы - расходы)	(15)	12	26	23	0	4	476	480
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	2	(47)	(45)	0	1	(23)	(22)
Комиссионные доходы	605	0	5 220	5 825	0	1	5 067	5 068
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	137	137	0	0	97	97
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие права и обязательства</b>								
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
<b>Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами в течение отчетного года</b>								
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	7 840	235 853	243 692	4 500	2 984	299 764	307 248
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 500	5 076	201 734	208 310	3 000	2 264	232 346	237 610

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:

	2013 г.	2012 г.
<b>Вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	12 033	11 475
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Доплата оплаты	-	-

В 2013 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составила 661 тысячу рублей (2012 г.: 760 тысяч рублей).

### 31. События после отчетной даты.

В мае 2014 года Общее собрание акционеров объявило дивиденды по итогам 2013 года в сумме 18 635,9 тыс. рублей, в том числе: 16 619,5 тыс. руб. по обыкновенным акциям (7,73 рублей на одну акцию) и 2 016,4 тыс.руб. по привилегированным акциям (4,03 руб. на одну акцию). Оставшаяся часть прибыли в сумме 8,9 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда.



ИЗДАНИЕ ВНЕШНЕГО

Директор  
ООО «Листик и Переплет»  
11.06.14

