



Универс-Аудит

Аудит и консалтинг

Акционерам
ОАО АКБ «Русский земельный банк»

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «Русский земельный банк» за 2011 год

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Русский земельный банк» (ОАО АКБ «Русский земельный банк»).

Место нахождения (юридический адрес): 123104, Россия, г. Москва, Сытинский пер. дом 3, стр. 1
Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739484321.

Регистрационный номер и дата регистрации Центральным банком РФ: 2810, 29 апреля 1994 г.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (ЗАО «Универс-Аудит»).

Место нахождения (юридический адрес): 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4, помещения: IV, V, VI, комната 1.

Почтовый адрес: 123022, Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, строение 41.

Свидетельство о государственной регистрации выдано 11.03.1992 Московской регистрационной палатой, ОГРН 1027700477958.

Член некоммерческого партнерства «Институт Профессиональных Аудиторов» (НП «ИПАР»), включенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, основной регистрационный номер записи 10302000164 в реестре НП «ИПАР».

Член HLB International, международной организации аудиторских и консультационных фирм.

Мы провели аудит, прилагаемой к данному Аудиторскому заключению, бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «Русский земельный банк» (далее – «Банк»), состоящей из Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012, Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012, Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2012, Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год и Пояснительной записки к бухгалтерской отчетности за 2011 год (далее – «Отчетность»).

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность Отчетности в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и других нормативных актов, которые регулируют составление отчетности в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторской организации

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в 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 Отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления Отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности Отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Русский земельный банк» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ЗАО «Универс-Аудит»

Лимаренко Д.Н.,

основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20902010973, квалификационный аттестат аудитора № 02-029892, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита на неограниченный срок

Директор департамента аудита

Гуров Д.Б.,

основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 20002004954, квалификационный аттестат аудитора № 02-000071, предоставляющий право на осуществление аудиторской деятельности на неограниченный срок



«30» марта 2012 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	11729454	1027739484321	2810	044552730

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	61274	68610
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	183003	640323
2.1	Обязательные резервы	35375	32946
3	Средства в кредитных организациях	73856	152500
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	398176	1433307
5	Чистая ссудная задолженность	1560649	3214912
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14585	250112
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1259066	1324871
9	Прочие активы	72385	26302
10	Всего активов	3622994	7110937
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1598718	5577114
13.1	Вклады физических лиц	272356	248596
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	671283	1899
16	Прочие обязательства	32760	69723
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4790	5614
18	Всего обязательств	2307551	5654350
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1135000	1135000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

121	Эмиссионный доход	70000	70000
122	Резервный фонд	128171	128171
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-9286	-4334
124	Переоценка основных средств	123003	124577
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3636	-137509
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-135081	140682
127	Всего источников собственных средств	1315443	1456587
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	146887	1554111
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1044	139111
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

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

Операции, подлежащие отражению по статье
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
раздела I. АКТИВЫ
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
раздела II. ПАССИВЫ
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
12. Средства кредитных организаций
раздела II. ПАССИВЫ
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

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

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

Первый зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



Глиняный А.В.

Сафронов А.Е.

Ратушная Н.О.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	11729454	1027739484321	2810	044552730

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	353382	432727
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18997	34888
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	262522	220907
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	71863	176932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	153322	188153
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13303	667
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	106941	187321
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	33078	165
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	200060	244574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-20515	119552
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-16838	-3530
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	179545	364126
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-36807	25105
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1262	7426
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6	-12754
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15979	16243
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1860	-5079
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	476	610
12	Комиссионные доходы	20827	28876
13	Комиссионные расходы	3442	3969
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6741	64931
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-51356
16	Изменение резерва по прочим потерям	600	91

17	Прочие операционные доходы	45652	46118
18	Чистые доходы (расходы)	226455	480368
19	Операционные расходы	316503	276657
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-90048	203711
21	Начисленные (уплаченные) налоги	45033	63029
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-135081	140682
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-135081	140682

Операции, подлежащие отражению по статье
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)
раздела Процентные доходы:
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,
удерживаемым до погашения
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда
не осуществлялись

Первый зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



Глиняный А.В.

Сафронов А.Е.

Ратушная Н.О.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	11729454	1027739484321	2810	044552730

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "Русский земельный банк"
/ ОАО "АКБ "Русский земельный банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1528961.0	-129696	1399265.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1135000.0	0	1135000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1135000.0	0	1135000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	70000.0	0	70000.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	128171.0	0	128171.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-3787.0	-135081	-138868.0
1.5.1	прошлых лет	-3787.0	0	-3787.0
1.5.2	отчетного года	0.0	-135081	-135081.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	75000.0	0	75000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.4	X	38.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	65723.0	12520	78243.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30120.0	19992	50112.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	29989.0	-6648	23341.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5614.0	-824	4790.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 326073, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 196417;
1.2. изменения качества ссуд 122072;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 7584.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 306081, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 646;
2.2. погашения ссуд 270590;
2.3. изменения качества ссуд 32087;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 2758.

Первый зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



Глиняный А.В.

Сафронов А.Е.

Ратушная Н.О.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	11729454	1027739484321	2810	044552730

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

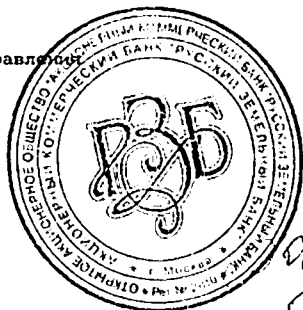
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	38.3	28.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	58.7	61.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	87.8	118.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	51.5	33.3
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.5 Минимальное 0.4	Максимальное 20.7 Минимальное 1.4
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	87.9	179.3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.4	2.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами,			

| которые в соответствии с федеральными законами
| имеют приоритетное право на удовлетворение
| своих требований перед владельцами облигаций
| с ипотечным покрытием, и собственных средств
| (капитала) (Н19)

Первый зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



М.П.

Глиняной А.В.

Сафронов А.Е.

Ратушная Н.О.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	11729454	1027739484321	2810	044552730

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-204911	76013
1.1.1	Проценты полученные	313594	480601
1.1.2	Проценты уплаченные	-169665	-231983
1.1.3	Комиссии полученные	20827	28876
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3442	-3969
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	10347	31968
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6	-13056
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15979	16243
1.1.8	Прочие операционные доходы	45996	46425
1.1.9	Операционные расходы	-294072	-209875
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-144481	-69217
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-656201	-1396093
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-2429	3858
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	991563	115636
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1638519	-30
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-50946	16030
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3978396	-1544766
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	660321	1899
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	85167	11280

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-861112	-1320080
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-62614	-929599
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	298398	581592
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	314507
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	154074
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-128962	-53507
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	49451	2445
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	156273	69512
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	545729	-1250568
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	827615	2078183
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	281886	827615

Первый зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель



Глиняный А.В.

Сафронов А.Е.

Ратушная Н.О.

**Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества
Акционерного коммерческого банка
«Русский земельный банк» за 2011 год**

При подготовке и составлении годового бухгалтерского отчета за 2011 год Банк руководствовался Указаниями Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Информация о Банке

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

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

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

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

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

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

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

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

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

Регистрационный номер участника фондовой секции ММВБ № 601 от 24.10.2006 г.

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

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

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 08 апреля 2011 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности В+.

Обособленные и внутренние структурные подразделения в РФ и на территории иностранных государств отсутствуют.

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

Членство в ассоциациях, союзах

Банк является:

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

Направления деятельности

В соответствии с имеющимися лицензиями в 2011 году Банк осуществлял следующие основные виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе в иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц;
- международные расчеты, сопровождение внешнеэкономической деятельности клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке ценных бумаг.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность

В 2011 году продолжалось посткризисное восстановление российской экономики. К середине 2011 года ВВП преодолел уже почти три четверти от кризисного падения, а ряд других ключевых экономических показателей, среди которых объем промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, уже превысили

максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Заметно улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрировала реальная заработная плата, которая уже в первом квартале 2011 года превысила предкризисный уровень. Несмотря на значительное увеличение социальных выплат и возросшую инфляцию, в целом продолжился рост заработной платы, росла занятость по большинству секторов, уровень безработицы приблизился к предкризисным значениям. Ниже докризисного уровня оставались только инвестиции в основной капитал, снижение которых в период кризиса было наиболее значительным, а также производство инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы).

После ускорения экономического развития в IV квартале 2010 г., когда рост ВВП составил 4,5%, в первой половине 2011 г. экономическая динамика замедлилась – до 4,1% в I квартале и 3,4% во II квартале. В основном это было связано с падением инвестиционного спроса, сопровождавшимся масштабным оттоком капитала, несмотря на резкое улучшение конъюнктуры на внешних рынках. Наблюдалось и некоторое замедление потребительского спроса на фоне снижения реальных доходов населения и усиления инфляции.

В первом полугодии 2011 г., по предварительной оценке Росстата, рост ВВП составил 3,7% и продолжает носить восстановительный характер. По оценке Минэкономразвития России, за восемь месяцев 2011 года прирост ВВП к соответствующему периоду 2010 года составил 4,0 процента. Основным фактором, обеспечившим этот рост, стало ускорение накопления запасов. Со стороны производства рост ВВП был связан с высокой динамикой обрабатывающих производств, транспорта и торговли. В июле и августе значительный рост отмечен в строительстве.



В целом за 2011 год рост ВВП составил более 4.0 процентов. Во втором полугодии постепенно снижался положительный вклад роста запасов. В то же время наблюдалось ускорение восстановительного роста инвестиций на фоне интенсификации выполнения инвестиционных программ как государственного сектора, так и крупных капиталоемких компаний в электроэнергетике и нефтегазовом комплексе. Потребительский спрос поддерживался возобновлением роста реальных доходов населения на фоне снижения инфляции и роста заработной платы бюджетников, а также увеличения общего количества занятых. Росли объемы потребительского кредитования.

В 2011 году продолжился рост промышленного производства. По итогам января – августа уровень соответствующего периода прошлого года превышен на 5,4%, а в целом за 2011 год, промышленное производство выросло на 4,8 процента.

Драйвером роста выступают обрабатывающие производства, выпуск продукции которых за первые восемь месяцев года увеличился на 7.6%. при этом наибольший прирост отмечен в машиностроительных производствах, производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, в химическом производстве, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в обработке древесины и производстве изделий из дерева, а также в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви. Во втором полугодии в результате эффекта базы и замедления экспорта ожидается снижение темпов роста промышленного производства до 4,3 процента.

Динамика инвестиций в основной капитал все еще нестабильна. Инвестиции после провала в I квартале 2011 года (по сравнению с IV кварталом 2010 г. сокращение составило 15,2% с учетом сезонности) во II квартале достаточно быстро восстанавливалось – прирост к I кварталу с учетом сезонности составил 10,1%, что существенно компенсировало их падение в начале года. Благоприятные тренды инвестиционного спроса подтверждаются динамикой инвестиций крупных и средних организаций, которая ускорилась во II квартале до 12% в годовом выражении. В целом за январь – август рост инвестиций в основной капитал составил 4,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Во втором полугодии роста инвестиций достиг 9,3 процента.

Вместе с тем восстановление объема работ по виду деятельности «Строительство» происходило крайне медленно и носило неустойчивый характер. После роста в IV квартале 2010 года на 5,6% в 2011 году темпы существенно замедлились – до 1,6% в I квартале и 1% во II квартале к соответствующему периоду предыдущего года. Значительный рост в строительстве произошел в июле и августе – на 17,6% и 12,4% соответственно по сравнению с июлем и августом 2010 года, что обеспечило увеличение объема работ по виду деятельности «Строительство» в целом за период с начала 2011 года на 6,2% по сравнению с соответствующим периодом 2010 года, характеризовавшимся спадом на 5,1 процента.

В жилищном строительстве, несмотря на значительный рост динамики ввода в действие жилых домов (в июне – на 6,4%, в июле – на 19%, в августе – на 3,6% к соответствующему месяцу прошлого года), в целом за восемь месяцев жилых домов было введено на 0,2% меньше уровня января-августа 2010 года.

Ситуация в банковском кредитовании по сравнению с 2010 годом значительно улучшилась. Кредитная активность со стороны банковской системы в 2011 году продолжала возрастать – к концу августа кредиты нефинансовым предприятиям выросли на 20% к аналогичному периоду 2010 года. Во втором полугодии наблюдалось ускорение роста инвестиционной активности в основном за счет инфраструктурных отраслей, и в целом за год капиталовложения увеличились более чем на 8 процентов. По мере увеличения инвестиционного спроса шло и постепенное наращивание объемов строительных работ. За год их прирост оценивается на уровне 6 процентов.

Достаточно быстро улучшалась ситуация на российском рынке труда: росла численность занятых в экономике, сокращалась общая численность безработных. Уровень безработицы в августе снизился до 6,1% (7% в августе 2010 года). В целом за 2011 год безработица оценивается на уровне 6,8 процента. Наиболее быстро восстанавливалась занятость в торговле и обрабатывающих производствах.

Рост доходов предприятий, а также ужесточение ситуации на рынке труда подстегивало рост заработной платы. В целом за первые восемь месяцев 2011 года реальная заработная плата выросла на 2,3% по отношению к соответствующему периоду 2010 года,

несмотря на повышение размера страховых взносов во внебюджетные фонды и ускорение инфляции.

Негативной тенденцией первой половины 2011 года стало падение реальных доходов населения. В целом за январь – август реальные доходы снизились на 0,7% (в том числе в I квартале на 0,2%, во II квартале на 2,1% к уровню соответствующего периода прошлого года). Вместе с тем с июня тенденция изменилась и динамика реальных располагаемых доходов населения перешла в область положительных значений, их прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил в июне 2,1%, в июле – 0,4%, а в августе – 1,4 процента.

Несмотря на снижение реальных доходов населения, рост потребительского спроса продолжался исключительно за счет снижения сбережений и роста потребительского кредитования на фоне снижения негативных ожиданий. По итогам восьми месяцев прирост оборота розничной торговли составил 5,8% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

В целом за 2011 год увеличение оборота розничной торговли превысило 5,3 процента. Динамика потребительского спроса стимулировалась возобновлением роста реальных располагаемых доходов населения (на 1,5%), а также дальнейшим ростом потребительского кредитования.

В 2011 году в условиях благоприятной конъюнктуры мировых товарных рынков продолжился рост основных объемных показателей внешней торговли. Внешнеторговый оборот, по оценке, в январе – августе 2011 г. увеличился по сравнению с январем – августом 2010 г. на 34,4 процента.

Экспорт товаров за восемь месяцев 2011 года увеличился, по оценке, на 32,5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Увеличение стоимости экспорта объясняется главным образом ростом цен на основные экспортируемые товары.

В среднем в январе – августе 2011 г. нефть Urals стоила на мировом рынке 109,2 доллара США за баррель, что на 44,3% выше среднего уровня сопоставимого периода 2010 года. Значительно увеличились цены на цветные металлы (алюминий – на 19,7%, медь – на 32,2%, никель – на 18,5%) и сталь (на 21,3 процента).

В 2011 году, несмотря на замедление роста потребления и инвестиций, ускорился спрос на импортную продукцию. В стоимостном выражении импорт товаров вырос, по оценке, в январе – августе на 37,8% и составил 205 млрд. долларов США. В целом за год импорт товаров, по оценке, составил 340 млрд. долл. США, что на 36,7% выше, чем в 2010 году.

За восемь месяцев текущего года сальдо торгового баланса увеличилось до 130,4 млрд. долл. США, это на 24,9% выше, чем в январе – августе 2010 года. В целом за год положительное сальдо внешней торговли составило 187,4 млрд. долл. США, превысив предыдущий максимум, достигнутый в 2008 году.

В августе индекс потребительских цен составил 99,8%, за период с начала года – 104,7 процента. В годовом выражении этот показатель понизился до 8,2% (против 9,6% в январе) в результате снижения цен на продовольственные товары из-за ожидания хорошего урожая и снижения мировых цен. Учитывая высокую базу второй половины 2010 года, это дало возможность понизить оценку верхней границы инфляции в конце года до 7 процентов.

(в % к соответствующему периоду предыдущего года)

	2010			2011		
	первое полугодие	второе полугодие	год	первое полугодие	второе полугодие ¹⁾	год ¹⁾
ВВП	104,3	103,7	104,0	103,7	104,4	104,1
Индекс потребительских цен, на конец периода, за период	104,4	104,3	108,8	105,0	101,4-101,9	106,5-107,0
Индекс промышленного производства ²⁾	110,2	106,4	108,2	105,3	104,3	104,8
Обрабатывающие производства ³⁾	114,3	109,7	111,8	108,0	105,4	106,7
Индекс производства продукции сельского хозяйства	102,8	73,4	88,1	100,7	126,7	113,7
Инвестиции в основной капитал, %	101,3	110,7	106,0	102,7	109,3	106,0
Объемы работ по виду деятельности «Строительство»	93,7	105,1	99,4	101,2	110,8	106,0
Ввод в действие жилых домов	99,4	95,8	97,6	96,3	94,8	95,4
Реальные располагаемые денежные доходы населения	105,3	103,1	104,2	98,8	104,2	101,5
Реальная заработная плата	104,6	105,8	105,2	102,1	105,1	103,6
Оборот розничной торговли	104,6	108	106,3	105,4	105,2	105,3
Объем платных услуг населению	100,8	102,2	101,5	103,4	102,9	103,1
Экспорт товаров, млрд. долл. США	189,9	210,5	400,4	249,8	277,7	527,5
Импорт товаров, млрд. долл. США	103,9	144,8	248,7	147,3	192,7	340,0
Средняя цена за нефть Urals, долл. США/баррель	75,9	80,4	78,2	108,1	107,8	108,0

1. Оценка Минэкономразвития России.

2. Агрегированный индекс производства по видам деятельности "Добыча полезных ископаемых", "Обрабатывающие производства", "Производство и распределение электроэнергии, газа и воды". С учетом поправки на неформальную деятельность.

3. С учетом поправки на неформальную деятельность.

Перспективы развития

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

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

- Увеличение размера собственных средств Банка в целях обеспечения устойчивого роста объемов бизнеса;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Совершенствование системы бизнес-планирования;
- Развитие системы управления рисками с целью обеспечения стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- Расширение регионов присутствия и строительство региональной сети Банка;
- Развитие клиентской базы и выстраивание долгосрочных отношений с существующей клиентурой Банка;
- Расширение продуктового ряда, ориентированного на развитие комплексных долговременных отношений с клиентами Банка;
- Развитие партнерских отношений с финансовыми институтами с целью расширения возможностей предоставления клиентам Банка высококачественных услуг и банковских продуктов;
- Совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и передовых информационных технологий;
- Внедрение международных стандартов составления бухгалтерского и аналитического учета.

Операции, проводимые Банком

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на финансовый результат 2011 года являлись:

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

Суммарные активы (общие активы за минусом сформированных резервов по активным операциям) на 1 января 2012 года составили 3 622 994 тыс. руб. (темп прироста к прошлому году составил - 49,05%).

Структура и динамика активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2012		Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Денежные средства	68 610	0,96	61 274	1,70	-10.69
2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации	640 323	9	183 003	5.04	-71.42
3	Средства в кредитных организациях	152 500	2.14	73 856	2.03	-51.57
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через	1 433 307	20.16	398 176	11	-72.22

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2012		Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
	прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	3 214 912	45,21	1 560 649	43,08	-51.46
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	250 112	3,52	14 585	0,40	-94.17
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 324 871	18,64	1 259 066	34,75	-4.97
6	Прочие активы	26 302	0,37	72 385	2,00	175.21
Итого активов		7 110 937	100,0	3 622 994	100,0	-49.05039941

Наибольшее влияние на формирование финансового результата отчетного года оказали ссудные операции. Удельный вес чистой ссудной задолженности в общем объеме активов составил 43,8%.

Кредитная политика Банка построена следующим образом - наибольшая доля средств 56,9% размещена в кредиты юридическим лицам; 27,7 % вложено в векселя юридических лиц. В течение отчетного периода Банк кредитовал своих постоянных клиентов, постепенно расширяя круг заемщиков. Банк кредитовал строительные предприятия, производство нефтехимической продукции, оптовую торговлю, инвестиционную деятельность. При выдаче кредитов, Банк уделял особое внимание положительной кредитной истории, удовлетворительным результатам финансово-хозяйственной деятельности заемщиков.

По сравнению с 2010 годом объем чистой ссудной задолженности снизился на 51,46%.

Кредитный портфель физических лиц по сравнению с 2010 годом снизился на 4%, остаток чистой ссудной задолженности по кредитному портфелю физических лиц на отчетную дату составляет 117 271 тыс. руб.

Остатки по размещению средств в РЕПО снизились по сравнению с 2010 годом в 22,07 раза и составили 1,7 % от общей суммы активов.

Величина доходов, полученных по ссудным операциям –74,3% в общей сумме процентных доходов Банка, что свидетельствует о достаточно высокой степени зависимости рентабельности Банка от доходов, полученных по ссудным операциям. Объем процентных доходов по кредитам относительно уровня 2010 года вырос на 18,8% и составил 262 522 тыс. руб. Причиной явилась высокая оборачиваемость кредитных ресурсов.

Объем вложений в ценные бумаги по сравнению с 01.01.2011 г. снизился в 4 раза и составил 412 761 тыс. руб., удельный вес в общем объеме активов Банка составил 17,9%. В 2011 году размещение свободных ресурсов в ценные бумаги производилось Банком исходя из рыночных тенденций, доходности финансовых инструментов и, прежде всего - надежности эмитентов. В отчетном периоде, в основном, Банк формировал торговый портфель ценных бумаг из долговых обязательств, включенных в Ломбардный список Банка России и имеющих кредитный рейтинг не ниже В.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги снизились по сравнению с 2010 годом в 2,5 раза и составили 71 863 тыс. руб. Следует отметить, что во второй половине 2011 года сложилась крайне негативная и сложная ситуация на российском фондовом рынке. В

результате «обвала» котировок убыток от отрицательной переоценки ценных бумаг общий убыток от операций с ценными бумагами составил всего 38 063 тыс. руб., в прошлом году доходу от аналогичных операций составили 19 777 тыс. руб.

Основные средства Банка снизились по сравнению с прошлым годом на 5% в связи с продажей в сентябре 2011 год недвижимого имущества.

Размер обязательств Банка по сравнению с 2010 годом снизился в 2,5 раза и составил 2 307 551 тыс. руб. Собственные средства по состоянию на 01.01.2012 года составили 1 315 443 тыс. руб., что на 9,6% ниже уровня прошлого года. Данное снижение было обусловлено отрицательным влиянием на финансовый результат Банка существенного объема досозданных резервов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности.

Таблица 3

Структура и динамика пассивов Банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2011		На 01.01.2012		Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	
1	Средства акционеров (участников)	1 135 000	15.96	1 135 000	31.33	0.00
2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0.00	0	0.00	0.00
3	Эмиссионный доход	70 000	0.98	70 000	1.93	0.00
4	Резервный фонд	128 171	1.80	128 171	3.54	0.00
5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4 334	0.06	-9 286	0.26	114.26
6	Переоценка основных средств	124 577	1.75	123 003	3.40	-1.26
7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-137 509	1.93	3 636	0.10	102.64
8	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140 682	1.98	-135 081	3.73	-196.02
9	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	2 463 170	34.64	631 962	17.44	-74.34
10	Депозиты юридических лиц	2 865 348	40.29	694 400	19.17	-75.77
11	Вклады физических лиц	248 596	3.50	272 356	7.52	9.56
12	Выпущенные долговые обязательства	1 899	0.03	671 283	18.53	35 249.29
13	Резервы на возможные потери	5 614	0.08	4 790	0.13	-14.68
14	Прочие пассивы	69 723	0.98	32 760	0.90	-53.01
	Всего пассивы	7 110 937		3 622 994		-49.05

Как видно из таблицы в 2011 году произошел значительный отток средств, привлеченных от юридических лиц.

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

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.11, тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12, тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.11
До востребования и до 30 дней	5 719 271	917 493	77,9	-83.96
На срок от 31 до 90 дней	296 465	77 134	3,0	-73.98
На срок от 91 до 180 дней	855 356	1 125 771	8,5	31.61
На срок от 181 дня до 1 года	205 535	173 460	9,6	-15.61
Свыше 1 года	75 003	77 296	0,0	3.06
Итого	7 151 630	2 371 154	100,0	-66.84

Расчетные счета юридических лиц составляют 27,36% от привлеченных средств и по сравнению с прошлым годом снизились в 3,9 раза.

Средства физических лиц также увеличились на 9,6%, прирост по срочным вкладам составил 11 660 тыс. руб.

Депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они снизились в 4,13 раза по сравнению с прошлым годом. При этом в Банке привлек денежные средства от юридических лиц в виде векселей на сумму 671 283 тыс. руб.

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

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

Комиссионные доходы, взимаемые с клиентов Банка за расчетно-кассовое обслуживание в 2011 году составили 20 827 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года на 27,9%. Данный факт обусловлен оттоком привлеченных от клиентов ресурсов.

Комиссионные расходы в 2011 году составили 3 442 тыс. руб., и ниже аналогичного показателя прошлого года на 13,28%. Что обусловлено снижением ресурсной базы Банка.

Объем процентных расходов снизился относительно уровня 2010 года на 18,5% и составил 153 322 тыс. руб. На снижение процентных расходов также оказало влияние снижение привлеченных средств.

В 2011 году ОАО АКБ «Русский земельный банк» осуществлял деятельность на территории Российской Федерации, основной объем операций по предоставлению ипотечных кредитов пришелся на г. Москва, Ставропольский край и Ростовскую область.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Существенным событием, оказавшим влияние на финансовую устойчивость Банка, стало смена акционера в ЗАО «Интеко» - ранее одного из основных клиентов банка (на начало 2011 года). В связи со сменой акционера, ЗАО «Интеко» и его дочерние компании начали процесс вывода из «Русского земельного банка» своих счетов и банковских операций в банки близкие новому акционеру ЗАО «Интеко».

Данный процесс был согласован с АКБ «Русский земельный банк» и носит регулируемый, планомерный характер.

Параллельно, в Банке идет процесс привлечения новых клиентов и партнеров, который призван обеспечить восстановление прежних показателей Банка по кредитному портфелю и активам, а в недалёкой перспективе и существенный рост этих показателей.

К событиям, оказавшим влияние на исполнение поставленных Банком задач в 2011 году можно отнести:

- неустойчивую ситуацию в экономике страны, негативно сказывающуюся на бизнесе ряда заемщиков Банка и ухудшающую их финансовое положение;
- негативные тенденции на фондовом рынке, отрицательно сказывающиеся на справедливой стоимости ценных бумаг в портфеле Банка.

Информация о составе Совета директоров

На основании решения Общего собрания акционеров 29 июня 2011 года внесены изменения с Совет директоров Банка. Исключены из состава Совета директоров Батурина Е.Н., Беликова Т.В., Эдель К.Е. Председателем Совета директоров назначен Воробьев А.А. и введен новый член Совета директоров – Сердюк А.А.

По состоянию на 01.01.12 года в состав Совета директоров ОАО АКБ «Русский земельный банк» входят следующие лица:

- Воробьев Андрей Анатольевич – Председатель Совета директоров;
- Кувшинов Дмитрий Александрович;
- Резчиков Александр Юрьевич;
- Трошин Илья Александрович;
- Сердюк Александр Анатольевич.

Члены Совета директоров не владеют акциями ОАО АКБ «Русский земельный банк».

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

В 2011 году оперативное управление банком осуществляло Правление в составе:

- Резчиков Александр Юрьевич – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Алексеев Сергей Николаевич – заместитель Председателя Правления;

- Глиняный Алексей Викторович – заместитель Председателя Правления;
 - Сафронов Александр Евгеньевич – главный бухгалтер;
 - Сюняев Наиль Захарович – Директор департамента сопровождения клиентов;
- Члены Правления Банка не владеют акциями ОАО АКБ «Русский земельный банк».

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Местом осуществления деятельности ОАО АКБ «Русский земельный банк» является Российская Федерация, соответственно, все активы и обязательства Банка расположены на территории Российской Федерации.

3

Информация о концентрации предоставленных кредитов

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т. ч. по видам деятельности:					
1.1	Строительство	235 000	22.43	35 000	1.93
1.2	Производство пищевых продуктов	0	0.00	150 000	8.29
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	244 236	23.31	565 729	31.26
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 000	2.86	7 406	0.41
1.5	На завершение расчетов	87 109	8.31	151 599	8.38
1.6	Прочие виды деятельности	312 420	29.81	426 053	23.54
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них индивидуальным предпринимателям	11 150	1.06	5 260	0.29
3.	Кредиты физ. лицам, всего, в том числе по видам:	130 171	12.42	474 053	26.19
3.1	ипотечные кредиты	74 749	57.42	369 646	77.98
3.2	потребительские кредиты	55 422	42.58	104 407	22.02
	Итого кредитов:	1 047 936	100,0	1 809 840	100,0

Основными заемщиками Банка являются юридические лица. Среди них наибольший удельный вес занимают организации, занимающиеся инвестиционной деятельностью и предприятия оптовой торговли. Сумма просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам составила 11 218 тыс. руб., т.е. произошел рост по сравнению с прошлым годом на 9 851 тыс. руб.

Доля ипотечных кредитов, выданных физическим лицам на 15% больше кредитов, выданных на потребительские цели. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц составила 3 526 тыс. руб., снижение относительно уровня прошлого года составило 283 тыс. руб.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданных кредитов на 01.01.11	Объем выданных кредитов на 01.01.12
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	ООО «Спутник»	инвестиционная	316 000	316 000
2	ООО «Алит-Мастер»	Оптовая торговля	190 000	190 000
3	ЗАО Московский завод плавlenых сыров «Карат»	Производство продуктов питания	150 000	0
4	ООО «ИКМА»	Оптовая торговля	250 000	0
5	ООО «Фирма «Темп»	Строительство	100 000	0
6	ЗАО "СК ПОИСК"	строительство	0	235 000
	ООО "Эн.Си.Фармасьютикалз"	Оптовая торговля	0	47 427
7	ООО "Альфа-Пласт"	Производство пластика	0	45 000

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

Операционные риски

Операционные риски связаны с возможностью сбоев при проведении кредитной организацией расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности Банка и возможными финансовыми потерями. Для минимизации операционных рисков применяется административный контроль рисков, состоящий в документировании всех коммуникаций, связанных с риском, обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами системой управления рисками, только уполномоченными на это лицами, ответственности за соблюдение лимитов риска всеми сотрудниками, участвующими в операциях, связанных с риском. Для мониторинга операционных рисков используется анализ таких показателей, как сумма выплаченных

контрагентам пеней и штрафов, связанных с несвоевременным или ошибочным исполнением обязательств по сделкам, объем убытков, связанных с неправомерными действиями сотрудников Банка, сумма штрафов, уплаченных в пользу государственных органов, их соотношение с общим объемом операций с ценными бумагами, проводимыми Банком.

Правовые риски

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

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

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

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

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

Существующие и потенциальные иски против Банка.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

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

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

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

Информация об активах с просроченным сроком погашения и о величине сформированных резервов по состоянию на 01.01.11 г.

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	153 372	0	0	0	0	872
2	Предоставленные кредиты депозиты	1 813 199	1 029	135	14	4 014	6 172
3	Учетные векселя	39 741	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги	85 660	0	0	0	0	25 660
5	Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа поставки финансовых активов)	70 592	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 324 058	0	0	0	0	0
7	Прочие требования	3 193	0	0	0	0	195
8	Требования по получению процентных доходов	6 558	72				1 029
ИТОГО		3 496 373	1 101	135	14	4 014	33 928

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

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированного резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	74 728	0	0	0	0	872
2	Предоставленные кредиты депозиты	1 395 791	8	5 913	538	8 454	10 845
3	Учетные векселя	155 768	0	0	0		
4	Вложения в ценные бумаги	19 519	0	0	0	19 297	19 519
5	Требования по сделкам продажи	4 064	0	0	0	370	370

№ п/п	Состав активов	Общая сумма требований	в т. ч. просроченная задолженность				Общий размер сформированн ого резерва
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа поставки финансовых активов)						
6	Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	60 000	0	0	0	0	0
7	Прочие требования	1 598	0	0	0		214
8	Требования по получению процентных доходов	40 732	0	0	0	906	906
ИТОГО		1 752 200	8	5 913	538	29 027	32 726

По состоянию на 01.01.2012 года в Банке имеются несущественные суммы активов с просроченными сроками погашения, наблюдается рост просроченной задолженности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной рост произошел по вложениям Банка в ценные бумаги.

Общий размер резерва по рассматриваемым активам, незначительно снизился по сравнению с прошлым годом на 3,5% и составил по состоянию на 01.01.2012 года 32 726 тыс. руб.

В структуре активов с просроченными сроками погашения в разрезе сроков также произошло снижение просроченной задолженности практически по всем временным интервалам, за исключением интервала «до 30 дней», где просроченные активы выросли за счет недавнего вынесения на «просрочку» кредита юридического лица.

Таблица 10

Информация о просроченных активах

№	Просроченные активы, дни	Сумма просроченных активов		Изменение сумм просроченных активов	Доля просроченных активов		Изменение доли
		2011	2010		2011	2010	
1	До 30	8	1 101	-1 093	0.02	20.92	-20.89
2	31 - 90	5 913	135	5 778	16.66	2.56	14.10
3	91-180	538	14	524	1.52	0.27	1.25
4	Свыше 180	29 027	4 014	25 013	81.80	76.25	5.54
ИТОГО		35 486	5 264	30 222	100.00	100.00	0.00

Доля просроченных активов сроком «до 30 дней» снизилась на 20,89%. Доля просроченных активов со сроком «от 31-90» выросла на 14,1%, также выросли доли просроченных активов сроком «от 91-180» и «свыше 180 дней» на 1,25% и 5,54% соответственно.

Информация о результатах классификации по категориям качества

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 2 категории качества, они составляют 1 173 289 тыс. руб. (67% от общего объема активов Банка), наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества и составляют 32 726 тыс. руб. (1,9% от общего объема активов).

По сравнению с прошлым годом существенно возросло качество активов: доля активов 1 категории качества – в 28,77% от общей суммы активов, в прошлом году активы первой категории качества составляли всего 7,29% от общей суммы активов; доля активов 2 категории качества – в 66,97% от общей суммы активов, в прошлом году активы второй категории качества составляли всего 24,94% от общей суммы активов. Активы третьей категории качества составляют 2,4% от общей суммы активов. Активы 5 категории качества составляют 1,87% от общей суммы активов, но по сравнению с прошлым годом незначительно снизились.

В отчетном периоде резервы, созданные на возможные потери незначительно снизились и составили 32 726 тыс. руб., что обусловлено общим снижением активов Банка и улучшением качества активов.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2011 г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Категория качества					Присвоенная задоженность					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1311422	131055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	872	0	0	0	872
1.1	корреспондентские счета	153372	152500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	872	0	0	0	872
1.2	межбанковские кредиты, депозиты	610	610	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам продажи(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1157068	1157068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие требования	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	365	365	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1708149	843743	837154	0	0	0	27252	1072	0	0	368	34592	33716	6464	0	27252
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	265268	0	264900	0	0	0	0	0	0	0	368	3017	3017	2649	0	368
2.2	учетные векселя	39741	0	39741	0	0	0	0	0	0	0	0	397	397	397	0	0
2.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с однодневным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	70592	70592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	85660	0	60000	0	0	0	25660	0	0	0	0	26260	26260	600	0	25660
2.5	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	166990	166990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	3186	2991	0	0	0	0	195	0	0	0	0	195	195	0	0	195
2.7	процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6193	4947	217	0	0	0	1029	72	0	0	0	X	1032	3	0	1029
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства,	1070519	598223	472296	0	0	0	0	1000	0	0	0	4723	2815	2815	0	0

[illegible]

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность					Резервы на возможные потери					
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический	по категориям качества				
														итого	2	3	4	5
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	917765	12725	891959	7713	0	5368	0	5913	0	5368	15907	14479	14479	7491	1620	0	5368
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	417384	351752	39411	20744	0	5477	8	0	538	3086	14861	14730	14815	2131	7207	0	5477
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	39673	32672	0	7001	0	0	0	0	0	0	2450	2450	2450	0	2450	0	0
3.2	Ипотечные жилищные ссуды	58520	20869	31128	6523	0	0	0	0	0	0	4279	4148	4148	1559	2589	0	0
3.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	31978	13115	8146	7085	0	3632	8	0	538	3086	6302	6302	6302	556	2114	0	3632
3.5	иные требования	283800	281970	0	0	0	1830	0	0	0	0	1830	1830	1830	0	0	0	1830
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3413	3126	137	135	0	15	0	0	0	0	х	х	85	16	54	0	15
4	ИТОГО активов	1752200	504062	1173289	42123	0	32726	8	5913	538	29027	73702	71271	73453	29030	11697	0	32726
4.1	в т.ч. реструктурированные активы	23721	0	23721	0	0	0	0	0	0	0	237	106	106	106	0	0	0
4.2	в т.ч. ссуды классифицированные в более высокую категорию качества	0	0	0	0	х	х	0	0	0	х	0	0	0	0	0	0	х

По состоянию на 01.01.2012 г. реструктурированные активы отсутствовали.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

В 2011 году Банком не осуществлялись операции со связанными сторонами.

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

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		2011		2010			2011		2010		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0.00	52 994	21.80	52 994	0	0.00	261	4.65	261
1.1	в т. ч. со сроком более 1 года	0	0.00	26 094	10.73	26 094	0	0.00	261	4.65	261
2	Аккредитивы	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00		0.00	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 044	1.29	139 111	57.21	138 067	143	2.99	1 391	24.78	1248
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0.00		0.00	0		0.00		0.00	0
5	Прочие инструменты	79 991	98.71	51 034	20.99	-28 957	4 647	97.01	3 962	70.57	-685
5.1	в т. ч. со сроком более 1 года	15 000	18.51	22 634	9.31	7 634	3 150	65.76	3 764	67.05	614
6	Условные обязательства кредитного характера	81 035	100.00	243 139	100.00	162 104	4 790	100.00	5 614	100.00	824
6.1	в т. ч. со сроком более 1 года	15 000	18.51	48 728	20.04	33 728	3 150	65.76	4 025	71.70	875
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0
ИТОГО		81 035	0	243 139	0	162 104	4 790	0	5 614	0	824

Структура внебалансовых обязательств Банка за отчетный год претерпела существенные изменения. Общий размер внебалансовых обязательств снизился на 162 104 тыс. руб., что связано с закрытием кредитных линий клиентам, кредитов в виде овердрафт и прекращением обязательств по ранее выданным гарантиям.

Размер фактически сформированного резерва также снизился на 824 тыс. руб. Данное снижение свидетельствует об общем уменьшении размера внебалансовых обязательств.

Срочные сделки в течение отчетного года Банк не осуществлял.

Информация о судебных разбирательствах

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

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

№	Среднесписочная численность	2011	2010	Абсолютные изменения, чел	Темп прироста, %
1	Работников всего, в том числе:	65	110	45	- 40,9
1.1	основного управленческого персонала	8	11	3	- 37,5

За отчетный год численность работников существенно снизилась и составила 65 человек по состоянию на 01.01.2012 года. Среднесписочная численность основного управленческого персонала изменений снизилась на 37,5%.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников Банка

№	Работники	Фонд оплаты труда		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп прироста, %
		2011	2010		
1	Работников всего, в том числе:	129 975	111 344	18 631	16,73
1.1	основного управленческого персонала	26 108	32 916	6 808	- 20,68

За отчетный период общий фонд оплаты труда вырос на 18 631 тыс. руб., темп прироста составил 16,73%. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала снизился на 6 808 тыс. руб.

Раскрытие информации о видах выплат основному управленческому персоналу

№	Виды выплат	2011	2010	Темп прироста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	8 340	-	100
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

В состав краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу включены в том числе прочие выплаты, не относящиеся к фонду оплаты труда. За отчетный период этот показатель вырос на 8 340 тыс. руб., темп прироста составил 100%.

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

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов
(распределении чистой прибыли)

В соответствии с Решениями Общего собрания акционеров дивиденды по акциям ОАО АКБ «Русский земельный банк» в 2011 году не выплачивались.

Решение о выплате дивидендов за 2011 год на дату составления годового отчета не принято.

Сведения о прекращении деятельности

В отчетном году решений о прекращении деятельности не принималось.

Информация о разведенной прибыли на акцию

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

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

Расчет базовой прибыли на акцию

	2010 год	2011 год
Базовая прибыль, руб.	- 135 181 000,00	140 682 000,00
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	1 135 000 000	1 135 000 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	-0,12	0,124

По состоянию на 01.01.11 г. базовая прибыль на акцию ОАО АКБ «Русский земельный банк» 0,124 руб. По состоянию на 01.01.12 г. величина данного показателя составила - 0,12 руб.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию номинальной стоимостью 1 рубль каждая, снизилась за отчетный год на 0,24 руб.

Уменьшение базовой прибыли на акцию произошло за счет отрицательного финансового результата за 2011 год.

Принципы и методы оценки учета отдельных статей баланса

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

Учетная политика основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

- ✓ право на получения этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- ✓ сумма дохода может быть определена;
- ✓ отсутствует неопределенность в получении дохода;
- ✓ в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в сумме более 20 тысяч рублей без НДС. Предметы стоимостью ниже установленного лимита относятся к материальным запасам. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости с учетом НДС. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических

затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальной стоимостью имущества, полученного безвозмездно, является рыночная цена идентичного имущества на дату постановки на учет. Начисление амортизации основных средств, приобретенных до 01.01.2003 года, производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. Срок полезного использования определяется исходя из Единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Постановлением СМ СССР от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2003 года – исходя из срока полезного использования по линейному методу. Определение срока полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2003 года производится по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1. С 1 января 2006 года по вновь приобретенным основным средствам в каждой амортизационной группе срок полезного использования устанавливается минимальный, плюс один день.

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

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

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

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

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

денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Право собственности на ценную бумагу переходит с момента внесения приходной записи по счету депо банка у депозитария или с момента внесения приходной записи по лицевому счету банка в системе ведения реестра учета прав на ценные бумаги. В бухгалтерском учете указанные операции

отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Для расчета текущей справедливой стоимости Банк принимает рыночную цену (стоимость) рассчитанную организатором торгов в соответствии с Постановлением ФКЦБ «Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены» от 24.12.2003г. № 03-52/пс по результатам предыдущего дня, и Приказом ФСФР РФ от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

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

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

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

- на оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- приобретаемые для осуществления контроля или существенного влияния над деятельностью акционерного общества;
- долговые обязательства, которые банк намерен удержать до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

70603 – положительные разницы, по символу 15102,

70608 – отрицательные разницы, по символу 24102.

Финансовые результаты по операциям показываются развернуто.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет операций покупки-продажи иностранной валюты регулируется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также Указаниями ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Инструкции Банка России от 28.04.2004 № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской

Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Учетная политика в 2011 году

В «Учетную политику на 2011 год» существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Утвержденная «Учетная политика на 2011 год» не содержит каких-либо существенных изменений.

Учетная политика на 2012 год

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

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

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01 января 2012 года согласно приказу по Банку проведена инвентаризация материальных ценностей, инвентаризация денежных средств и ценностей, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, счетах депо. Фактическое наличие имущества, обязательств и требований соответствует отражению на балансовых и внебалансовых счетах, счетах депо. Излишков и недостач нет. Результаты инвентаризации оформлены актами. Произведена сверка аналитического учета с синтетическим. Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за 2011 год.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На 01 января 2012 года на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток с учетом событий после отчетной даты составил 2 631 тыс. руб.

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

По состоянию на 01 января 2012 года дебиторская задолженность (сч.603) с учетом событий после отчетной даты составила 14 747 тыс. руб., в том числе по счетам:

- 60302- 11 781 тыс. руб.;
- 60310- 328 тыс. руб.;
- 60312- 2 631 тыс. руб.;
- 60308- 7 тыс. руб.

Сроки погашения задолженности:

- до 30 дней- 2 929 тыс. руб. (60312- 2 631 тыс. руб., 60310- 298 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 90 дней - 12 тыс. руб. (60310 – 12 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 180 дней - 14 тыс. руб. (60310 – 14 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до 270 дней – 3 тыс. руб. (60310 – 3 тыс. руб.);
- Сроки погашения задолженности до года - 4 тыс. руб. (60310 - 1 тыс. руб.)

На балансовом счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражена задолженность Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве перед Банком по налогу на прибыль. Банк будет учитывать ее при оплате текущих авансовых платежей 2012 года.

По состоянию на 01 января 2012 года кредиторская задолженность (сч.603) с учетом событий после отчетной даты составила 9 319 тыс. руб. в том числе по счетам:

- 60301 - 8 804 тыс. руб.;
- 60311 - 467 тыс. руб.;
- 60324 - 48 тыс. руб.

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражена задолженность Банка перед Межрайонной ИФНС России №50 по г. Москве по налогу НДС, налогу с владельцев транспортных средств, налогу на ценные бумаги, налогу на имущество. Сроки погашения данной задолженности: до 30 дней- 813 тыс. руб., до 90 дней – 7991 тыс. руб.

Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения по состоянию на 01.01.12г. отсутствовали.

События после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

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

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

- отнесение на доходы комиссий за брокерское, депозитарное обслуживание в размере 2,46 тыс. руб.;
- отнесение на доходы полученной арендной платы в размере 40 тыс. руб.
- отнесение на доходы излишне начисленных процентов при досрочном расторжении депозитного договора в размере 2 034 тыс. руб.
- отнесение на расходы затрат по хранению в 2011 году ценных бумаг в размере 26,4 тыс. руб.;
- отнесение на расходы административно-хозяйственных расходов в размере 190,96 тыс. руб.;
- отнесение на расходы командировочных расходов в размере 484 тыс. руб.;
- отнесение на расходы услуг по охране помещений Банка в размере 579,57 тыс. руб.;
- отнесение на расходы затрат на рекламу в размере 4 160 тыс. руб.
- отнесение на расходы затрат по услугам связи в размере 275,35 тыс. руб.
- отнесение на расходы затрат по страхованию в размере 518,61 тыс. руб.;
- согласно первичным документам, относящимся к 2011 году - отнесение на расходы НДС за 2011 год в размере 967,82 тыс. руб.;

В целом проведение операций типа СПОД увеличило отрицательный финансовый результат Банка на 5 356 тыс. руб.

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

В период составления годового отчета, а именно 14 февраля 2012 года Банк продал основные средства в виде недвижимого имущества: нежилое здание общей площадью 814,3 квадратных метров, расположенное по адресу: город Москва, переулок Сытинский, дом 3, строение 1 и нежилое здание общей площадью 444,4 квадратных метров, расположенное по адресу: город Москва, улица Никитская М. дом 31, строение 1.

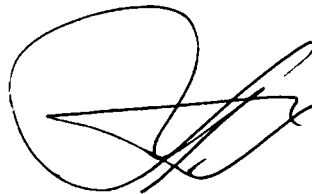
Финансовым результатом от выбытия имущества стала прибыль в размере 262 024 тыс. руб.

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

Факты неприменения правил бухгалтерского учета

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

Первый зам. Председателя Правления



Глиняный А.В.

Главный бухгалтер



Сафронов А.Е.