

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКБ СЛАВИЯ (ЗАО)  
Рег.№ 2664

на 01.01.2011 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

Акционерный коммерческий банк `СЛАВИЯ` (закрытое акционерное общество) основан в 1994 году в городе Москве.

Банк имеет лицензию Центрального Банка РФ N 2664 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

С сентября 2005 года АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) является участником системы страхования вкладов физических лиц.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT. АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

Основные цели, предусмотренные Стратегией развития АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) в 2010 году, направлены на эффективное развитие бизнеса.

Основными направлениями деятельности АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) в отчетном году, как и в прошлых периодах, являлись - наращивание объема банковских операций, расширение спектра оказываемых услуг, увеличение круга активных операций, открытие новых подразделений, привлечение новых клиентов, укрепление финансового положения, развитие материально-технической базы и повышение технической оснащенности. Динамичное развитие Банка, достигнутые финансовые результаты создали дополнительные возможности для расширения кредитной деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде осуществлял кредитование юридических и физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте. Объем предоставленных кредитов в 2010 году по сравнению с 2009 годом вырос на 90,5%. Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. В отчетном году данной категории заемщиков предоставлено кредитных средств на 48,21% больше по сравнению с предыдущим годом.

Ресурсная база формировалась из источников, привлеченных на среднесрочной и долгосрочной основе. По сравнению с 01 января 2010 года объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 01 января 2011 года на 54%, от юридических лиц на 107%.

В сентябре отчетного года Банк закрыл Операционную кассу `Автогарант` в г.Котельники.

В марте 2010 года открыт Дополнительный офис `Люблино` в г.Москва.

В апреле 2010 года открыта Операционная касса вне кассового узла `Киевская`.

В октябре 2010 года открыта Операционная касса вне кассового узла `Томилино`.

Всего в состав АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) по состоянию на 01.01.2011 года входит: два филиала (филиал АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) в г.Люберцы Московской области, филиал АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) в г.Псков); пять операционных кассы вне кассового узла (операционная касса вне кассового узла Киевская, операционная касса вне кассового узла `Перерва` в г. Москва, операционная касса вне кассового узла `Малаховка-1` в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла `Малаховка-2` в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла `Томилино`); четыре дополнительных офиса (дополнительный офис `Домодедово` в г. Домодедово Московской области, дополнительный офис `Автогарант` в г.Котельники Люберецкого района Московской области, дополнительный офис `Зеленоград`, дополнительный офис `Люблино`).

В 2010 году АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО), имея статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card, продолжил осуществление эмиссионной и эквайринговой деятельности в области банковских карт. Процессирование карт двух МПС производится согласно заключенного Банком Договора на спонсорство на основании утвержденных тарифов в едином Процессинговом Центре ОАО `Промсвязьбанк`.

По сравнению с 2009 годом обороты клиентов Банка по банковским картам MasterCard и VISA увеличились с 470 млн. руб. до 1330 млн. руб.

В 2010 году Банк продолжил развитие программы овердрафтного кредитования с использованием банковских карт для физических лиц. Сумма операций, совершенных держателями карт за счет выданного Банком кредита, составила за 2010 год 10 млн. 370 тыс. рублей.

Банк активно развивает зарплатные проекты для юридических лиц-клиентов Банка. В 2010 году количество организаций, заключивших с Банком договора на выплату заработной платы своих сотрудников на банковские карты увеличилось до 9. Выдача наличных средств по картам клиентов Банка и картам сторонних эмитентов производится в пяти банкоматах Банка и семи ПOC-терминалах в пунктах выдачи наличных. Согласно заключенных договоров на эквайринговое обслуживание с юридическими лицами-клиентами Банка, в пяти торгово-сервисных предприятиях осуществляется прием платежных карт для оплаты различных услуг.

Для клиентов Банка – юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) эмитирует таможенные карты, оборот по которым за 2010 год составил 127 млн. 400 тыс. руб. Также, для осуществления юридическими лицами представительских и командировочных расходов, Банк предлагает выпуск корпоративных банковских карт VISA BUSINESS.

10 декабря 2010 года АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) заключил договор о предоставлении кредита с ОАО `Российский Банк развития` по программе рефинансирования ссудной задолженности.

В течение 2010 года АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) установил корреспондентские отношения с ОАО Банк `ОТКРЫТИЕ`, ООО КБ `ПЛАТИНА`, АКБ `РУССЛАВБАНК` ЗАО, БАНК НОВЫЙ СИМВОЛ (ЗАО), РНКО `Платежный Центр`. Расширение сети корреспондентских отношений являлось одним из элементов стратегии развития Банка в 2010 году. С января 2010 года Банк перешел на автоматизированную банковскую систему `Банк XXI ВЕК`. Необходимость внедрения новой АБС связана с расширением спектра оказываемых Банком услуг своим клиентам и увеличения числа корпоративных и розничных клиентов.

В сентябре отчетного года рейтинговое агентство `Эксперт РА` подтвердило рейтинг АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) на уровне В++ `Приемлемый уровень кредитоспособности`. Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность АКБ `СЛАВИЯ`, являются высокий уровень достаточности собственных средств и низкая доля проблемных и безнадежных ссуд в структуре кредитного портфеля.

В течение 2010 года происходили изменения в составе учредителей Банка. В состав акционеров Банка вошел новый акционер Багирова Д.Д., а также произошла продажа части акций внутри действующих акционеров. В результате продажи части акций, а также включения в состав акционеров Багирову Д.Д. доли акций в уставном капитале Банка перераспределились следующим образом: ООО `ОЛЭКСИС` – 14,25%, ООО `ВИНКА ТРЕЙДИНГ` – 11,86%, ООО `ТРОЛИУС ТРЕЙДИНГ` – 11,29 %, ООО `СВХ Мега` – 22,51%, ООО `РЕСПЕКТ` – 9,26%, Мехдиев Асад Мехди оглы – 19,98%, Багирова Дильшад Дамир кызы – 10,73%, Матвеев Андрей Иванович – 0,12%.

В 2010 году АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) выступал гарантом перед таможенными органами. Банк осуществляет постоянный мониторинг текущей экономической ситуации, а также оперативный контроль своего финансового состояния.

В своей деятельности Банк использует разнообразные методы защиты от финансовых рисков – кредитного, риска потери ликвидности, риска изменения процентных ставок, валютного риска, рыночного риска, операционного риска и др.

Основными направлениями концентрации рисков в 2010 году были кредитные риски. С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога. Вексельный портфель Банка сформирован из векселей надежных банков.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и

в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Ключевым методом измерения подверженности процентному риску (риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам) является метод разрыва (гэп-менеджмент). Данный метод основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль Банка.

Кроме этого для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк использует систему стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Возникновение операционного риска обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

С целью недопущения возникновения данного риска, Банк на постоянной основе проводит его оценку в соответствии с требованиями Банка России. С целью минимизации операционного риска Банком выполняется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Таким образом, Банком выстроена и эффективно работает система принятия решений по управлению операционным риском.

Эффективное управление рисками в условиях экономического кризиса позволило Банку сохранять собственный капитал, обеспечивать выполнение всех обязательных экономических нормативов и получать высокий финансовый результат.

В целях повышения качества управления рисками Банк будет продолжать реализовывать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также применяемые в международной практике методы управления рисками, включая качественные и количественные оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий и методы стресс-тестирования.

Перспективными направлениями своей деятельности Банк считает дальнейшее наращивание клиентской базы, расширение спектра услуг, оказываемых при расчетно-кассовом обслуживании клиентуры, увеличение кредитного и вексельного портфелей, диверсификацию активов с целью минимизации рисков, организацию новых обособленных подразделений.

При составлении отчетности Банк руководствуется законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк формирует годовой отчет с учетом сроков проведения аудиторской проверки не позднее 31 мая 2010 года.

В целях составления годового отчета АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) за 2010 год и в соответствии с Указанием Банка России `О порядке составления кредитными организациями годового отчета` от 08.10.2008 г. N 2089-У в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета определен перечень событий после отчетной даты, оказывающий влияние на финансовое состояние Банка и подлежащих отражению в бухгалтерском учете в период до даты формирования годового отчета:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной, по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученных при составлении годового отчета;
- определение после 01.01.2011 г. величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после 01.01.2011 г. величины выплат (премирования) работникам Банка по итогам отчетного года;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2010 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов по принадлежащим Банку акциям;
- получение после 01.01.2011 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

В период формирования годового отчета за 2010 год в бухгалтерском учете были отражены события после отчетной даты, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете N 706 `Финансовый результат текущего года` на счет N 707 `Финансовый результат прошлого года`;
- с уточнением сумм расходов в связи с получением после 01.01.2011 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг;
- с увеличением резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на 01.01.2011 г. на основании п.3.9.2. Положения ЦБ РФ от 26.04.2004г. N 254-П `О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности`

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- непредвиденное сокращение кредитного портфеля Банка более чем в два раза по сравнению с отчетной датой;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки (1% и более от Уставного капитала Банка) с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных (25% от капитала Банка на дату принятия обязательств) договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

На момент формирования годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

Учетная политика Банка основана на Положении Банка России от 26.03.2007 г. N 302-п `О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,

расположенных на территории Российской Федерации`, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета и Рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Внесенные дополнения в учетную политику Банка в 2010 г., связанные с изменениями в законодательстве Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, не были существенны для Баланса банка и не повлекли разработку Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, т.е. не повлияли на сопоставимость результатов за отчетные периоды.

В 2010 году АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) руководствовался в своей работе следующими принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета:

1. Принцип непрерывности деятельности.

Этот принцип предполагает, что АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО) будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Принцип отражение доходов и расходов по методу `начисления`.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. Принцип своевременности отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Принцип преемственности входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Принцип приоритета содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Принцип открытости.

Отчеты должны достоверно отражать операции АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО), быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

10. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

1. Денежные средства и высоколиквидные активы.

По данным статьям отражаются активы, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного дня.

Средства в кредитных организациях классифицируются на основании мотивированного суждения уполномоченных сотрудников Банка в одну из категорий качества в соответствии с `Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери` N 283-П от 20.03.2006 г. Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка:

а) Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 1642496 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 525617 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 468106 тыс. руб.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 21093 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 12723 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 4087 тыс. руб.

в) Средства в кредитных организациях:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 89887 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 37861 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 159413 тыс. руб.

г) Резервы на возможные потери на остаток средств, размещенных в кредитных организациях:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 589 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 193 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 6565 тыс. руб.

2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В отчетном периоде аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, прочих размещенных средств осуществлялся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого кредита (депозита) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. Аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагента в зависимости от срока. Резерв на возможные потери по выданным кредитам формировался на основе результатов оценки ссудной задолженности, проведенной в соответствии с Положением БР № 254-П от 26.03.04 г. Расходы по формированию резервов, созданных в течение отчетного периода, отражены в отчете о прибылях и убытках. Учет создаваемых резервов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе каждого контрагента по каждому заключенному договору. Для учета операций с векселями, в зависимости от эмитента, акцептанта и прочих условий выпуска и обращения, под каждый вексель открывался лицевой счет на балансовом счете 514 `Учтенные векселя`. Счета второго порядка формировались в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в зависимости от сроков погашения.

Резерв на возможные потери по учтенным векселям создавался в порядке, применяемом при формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

а) Текущая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 4494970 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 2400861 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 1505169 тыс. руб.

б) Просроченные ссуды:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 116555 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 111072 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 43196 тыс. руб.

в) Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 134901 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.10 г. - 111969 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 213920 тыс. руб.

г) Резерв на возможные потери по просроченным ссудам:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 114432 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 110517 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 32849 тыс. руб.

д) Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 4362192 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 2289447 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 1301596 тыс. руб.

3. В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с эмиссионными ценными бумагами: облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления, облигациями кредитных организаций, облигациями нерезидентов.

Приобретаемые ценные бумаги включались в категорию ценных бумаг `оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток` и в категорию `имеющиеся в наличии для продажи`.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в отчетном году Банк принимал средневзвешенную цену торгов на ММВБ соответствующего выпуска ценных бумаг, указываемую в отчетах брокеров. По ценным бумагам, эмитированным в иностранной валюте, справедливой стоимостью признавалась рыночная цена, опубликованная в информационных системах Bloomberg и Reuters.

Не являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, все сделки и операции с эмиссионными ценными бумагами Банк проводил через посредника-брокера (`НОМОС-БАНК` (ОАО)).

Для отражения в бухгалтерском учете финансового результата от списания выбывающих ценных бумаг Банком использовался способ ФИФО (FIFO).

4. Основные средства.

В 2010 года в состав основных средств включались объекты стоимостью свыше 20 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев.

Для бухгалтерского учета имущества (основных средств, нематериальных активов) открывались 20-значные лицевые счета на каждую единицу имущества. Аналогично осуществлялся учет переоценки основных средств и начисленной амортизации.

Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались.

Приобретенные основные средства использовались в производственных целях.

Срок полезного использования объектов основных средств определялся Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с положениями статьи 258 Налогового кодекса и на основании классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. N 1 `О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы`.

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществлялся линейным методом:

а) Основные средства:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 53038 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 48394 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 36730 тыс. руб.

б) Нематериальные активы:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 27 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 27 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 27 тыс. руб.

в) Амортизация ОС и НМА:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 27068 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 18881 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 12224 тыс. руб.

г) Материальные запасы:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 564 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 281 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 212 тыс. руб.

5. Долговые обязательства.

В 2010 году Банк выпускал дисконтные и процентные векселя.

Собственные векселя учитывались по номинальной стоимости в валюте

номинала. При определении счета второго порядка по учету вексельной суммы в расчет принималось точное количество календарных дней. При этом день составления векселя в расчет периода не входил.

Выпущенные долговые обязательства:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 137587 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 43508 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 67476 тыс. руб.

#### 6. Обязательства Банка

а) Средства клиентов:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 3589502 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 2003882 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 1332864 тыс. руб.

б) в том числе счета физических лиц:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 1592617 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 1038198 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 449406 тыс. руб.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2010 году в рублях варьировались от 3% до 13%, в иностранной валюте от 0.5% до 7% в зависимости от суммы вклада, вида валюты и срока.

#### 7. Операции с иностранной валютой.

Аналитический учет операций в иностранной валюте в отчетном году осуществлялся в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу ЦБ РФ.

Переоценка остатков в иностранной валюте на счетах главы А Плана счетов отражалась в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на счетах 70603, 70608.

Переоценка остатков в иностранной валюте на счетах главы В Плана счетов отражалась на счетах 99999 и 99998.

На счетах 93801, 96801 отражалась переоценка остатков в иностранной валюте на счетах главы Г Плана счетов.

Учет конверсионных операций осуществлялся через счета 47407 и 47408 (за исключением валютно-обменных операций; операций по перераспределению ресурсов, выраженных в разных валютах, между подразделениями Банка; операций по учету доходов и расходов в иностранной валюте и учету операций по взносу/выдаче наличной валюты, отличной от валюты счета клиента - физического лица).

Банк совершал операции по покупке-продаже иностранной валюты, конверсионные операции и срочные сделки в пределах лимитов ОВП. Случаев нарушения Банком лимитов ОВП в течение 2010 года не было.

С 01.01.2010 г. в соответствии с Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2010 г. проценты, получение/уплата которых признается определенным, подлежит отнесению на доходы/расходы ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

#### 8. Учет доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы/расходы, полученные/уплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату отражения доходов/расходов.

Учет доходов и расходов в отчетном году осуществлялся нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка 70601-70610. Филиалы передали остатки счетов доходов и расходов отчетного года на баланс Головного офиса в первый рабочий день 2011 года.

#### 9. Фонды и прибыль.

Балансовая прибыль Банка за 2010 год, с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль, составила 17745 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2011 г. составила 3,22 рубля.

Базовая прибыль рассчитывается исходя из размера балансовой прибыли за отчетный период в размере 17744718,44 руб. и средневзвешенного количества



обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в размере 5510000 штук.

Разводненная прибыль на акцию в отчетном периоде не рассчитывалась, поскольку Банк не имел конвертируемых ценных бумаг и договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

По итогам состоявшегося в мае 2010 года Общего собрания акционеров (Протокол N 01/10 от 26.05.10 г.) было вынесено решение относительно прибыли за 2009 год.

В соответствии с Протоколом Общего собрания акционеров прибыль за 2009 финансовый год в размере 29248981,64 руб. было решено направить на выплату дивидендов в размере 27750000 руб., в размере 1498981,64 руб. на формирование резервного фонда АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО).

Согласно действующему законодательству РФ и Уставу АКБ `СЛАВИЯ` (ЗАО), Банк образует следующие фонды:

- резервный фонд.

Резервный фонд на 01.01.2011 г. составил 105964713,08 рублей, что соответствует 19,23 % Уставного капитала Банка.

Средства резервного фонда предназначены для покрытия возможных убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

В 2010 г. на годовом собрании акционеров было принято решение о ликвидации Фонда социального развития и Фонда Председателя Правления в связи с отсутствием в них необходимости. На балансовом счете №10801 по лицевому счету `Нераспределенная прибыль` по состоянию на 01.01.2011 г. отражена сумма нераспределенной прибыли за прошлые отчетные периоды в размере 6772612,15 руб.

По итогам 2010 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль составила 20297831,00 рублей. С целью уплаты налога на прибыль с балансовых счетов 70611(70711) `Налог на прибыль` произведено начисление налога на сумму 12687363,00 рублей, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 218400,00 рублей.

Балансовая прибыль банка (с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль):

- по состоянию на 01.01.11 г. - 17745 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 29249 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 26154 тыс. руб.

Резервный фонд банка:

- по состоянию на 01.01.11 г. - 105965 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.10 г. - 104466 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. - 48750 тыс. руб.

Приведенные выше сравнительные показатели характеризуют динамичное развитие Банка.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 01 декабря 2010 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2011 г.

В результате инвентаризации имущества и ревизии кассы излишки и недостачи не выявлены.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2011 г. в балансе Банка по счету 60302 `Расчеты по налогам и сборам` отражены переплаты в бюджет по налогам в сумме 814419,69 рубля, в том числе:

- по налогу на прибыль 192938,93 рубля;

- по иным налогам и сборам 621480,76 рубля.

На счете 60306 `Расчеты с работниками по оплате труда` отражена переплата заработной платы сотрудникам в сумме 6429,00 рубля.

На 01.01.2011 г. уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 100757,82 рубля отражен по счету 60310 `Налог на добавленную стоимость, уплаченный`.

На счете 60312 `Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями` числится остаток на сумму 1835129,18 рубля. По образовавшемуся переходящему остатку с поставщиками произведена сверка дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка, о чем оформлены двусторонние акты. По результатам сверки расхождений не выявлено. В связи с начислением и отражением в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2010 г., остаток по счету 60312 уменьшился и составил 1713175,78 рублей.

На счете 60323 `Расчеты с прочими дебиторами` отражены неустойки, судебные расходы, госпошлины, уплаченные Банком по судебным разбирательствам и подлежащие возмещению согласно решению суда.

На балансовом счете 60301 `Расчеты по налогам и сборам` отражены суммы начисленных и подлежащих перечислению в бюджет налогов в сроки, установленные законодательством, на сумму 1399019,55 рублей.

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным МБК, учтенным векселям, под средства, размещенным на корреспондентских счетах, под требования банка по прочим операциям созданы Банком в размере 100% от расчетной величины.

Данные по форме № 0409814 `Отчет о движении денежных средств` за предыдущий отчетный период в целях сопоставимости данных были пересчитаны в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У `О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации`.

В составе годового отчета Банка представлены все без исключения формы отчетности, предусмотренные Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г.

Председатель Правления

Горошков В.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Сперанская О.В.

Исполнитель Архипова Л.В.

Телефон: 969-24-15

06.06.2011

Контрольная сумма :56981

Версия программы(.EXE) :10.03.2011

Версия файла описателей(.PAK):24.02.2011