

**Акционерный коммерческий банк
«СЛАВИЯ»
(закрытое акционерное общество)**

**финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 Декабря 2011 года**

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (далее Банк) - кредитная организация в форме закрытого акционерного общества, созданная по решению его участников и зарегистрированная в Банке России 17 января 1994 года.

Банк осуществлял свою деятельность в 2011 году на основании следующих лицензий:

- Лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами №2664;
- Лицензии на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117292, г.Москва, ул. Кедрова, д.5А.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации, пять операционных вне кассового узла, шесть дополнительных/операционных офисов:

- филиал в г. Люберцы, Московской области, расположенный по адресу: 140002, Московская область, г. Люберцы, Октябрьский проспект, д. 112;

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

- филиал в г. Псков, расположенный по адресу: 180000, Псковская область, г. Псков, ул. Л.Толстого, д.2.;

- филиал в г.Нижний Новгород, расположенный по адресу: 603005, г.Нижний Новгород, ул.Ульянова, д.7;

- операционная касса вне кассового узла Киевская;

- операционная касса вне кассового узла «Перерва»;

- операционная касса вне кассового узла «Малаховка-1»;

- операционная касса вне кассового узла «Малаховка-2»;

- операционная касса вне кассового узла «Томилино»;

- дополнительный офис «Домодедово»;

- дополнительный офис «Автогарант»;

- дополнительный офис «Зеленоград»;

- дополнительный офис «Люблино»;

- дополнительный офис «Каширский»;

- операционный офис «Великоновгородский» филиала АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков.

Численность персонала Банка в 2011 году составила 248 человек (2010 г.: 216 человек).

По состоянию за 31.12.2011г. следующие акционеры владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных акций Банка:

Акционеры Банка, владеющие более чем 5% акций:	%
ООО «ОЛЭКСИС»	19,98
ООО «ВИНКА ТРЭЙДИНГ»	17,54
ООО «РЕСПЕКТ»	9,26
ООО «СВХ Мега»	22,51
Мехдиев Асад Мехди оглы	19,98
Багирова Дильшад Дамир кызы	10,73
ИТОГО:	100,00

По состоянию за 31.12.2010г. следующие акционеры владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных акций Банка:

Акционеры Банка, владеющие более чем 5% акций:	%
ООО «ОЛЭКСИС»	14,25
ООО «ВИНКА ТРЭЙДИНГ»	11,86

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

ООО «ТРОЛИУС ТРЭЙДИНГ»	11,29
ООО «РЕСПЕКТ»	9,26
ООО «СВХ Мега»	22,51
Мехдиев Асад Мехди оглы	19,98
Багирова Дильшад Дамир кызы	10,73
Прочие (менее 5%)	0,12
ИТОГО:	100,00

Компаниями - инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных акций Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными акционерами Банка по состоянию на 31.12.2011г. являлись:

Компании – инвесторы	%
Компания с ограниченной ответственностью "Олэксис Лимитед", Кипр	19,98
Компания с ограниченной ответственностью "Винка Трейдинг Лимитед", Кипр	17,54
ООО «РЕСПЕКТ»	9,26
ООО «СВХ Мега»	22,51
Мехдиев Асад Мехди оглы	19,98
Багирова Дильшад Дамир кызы	10,73
ИТОГО:	100,00

Конечными собственниками компаний – инвесторов являлись:

Компания с ограниченной ответственностью
"Олэксис Лимитед", Кипр - Мельник Р.К. принадлежит 100% акций;

Компания с ограниченной ответственностью
"Винка Трейдинг Лимитед", Кипр – Кеннет Джорж МакДауалл принадлежит 100% акций;

ООО «РЕСПЕКТ» - Багировой Д.Д.к. принадлежат 100% акций;

ООО «СВХ Мега» - Иващенко А.С. принадлежит 50% акций, Пекко Л.Э. принадлежит 50% акций.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством. Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2011 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Еще более существенную роль в сжатии денежного предложения, формируемого органами денежно-кредитного регулирования, сыграло поглощение денежных средств по бюджетному каналу, обусловленное значительным ростом остатков средств бюджетной системы в Банке России. Сложившиеся условия оказывали разнонаправленное воздействие на динамику экономических показателей. Локомотивом экономического роста стало увеличение потребительского спроса, поддерживаемое повышением кредитной активности и сопровождаемое снижением склонности населения к организованным сбережениям. Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей. В первом полугодии прошедшего года, с учетом необходимости сдерживания инфляционных ожиданий для достижения целевого ориентира по инфляции Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики. В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 г. ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России (за исключением операций прямого РЕПО и ломбардного кредитования по фиксированной ставке) были повышены на 0,5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0,5-0,75 процентного пункта. Во второй половине года Банк России принимал решения о сужении границ процентного коридора, однако направленность политики оставалась при этом нейтральной. Указанные решения были направлены на ограничение волатильности процентных ставок денежного рынка. В целом за 2011 год ставка рефинансирования, ставки по кредитам «овернайт» и сделкам «валютный своп» были повышены на 0,25 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, – на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям – на 1,0-1,25 процентного пункта. Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

3. Основы представления отчетности

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

ПКИ 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться в прибыли или убытке в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

ПКИ 18 «Передача активов от клиентов» (вступает в силу для годовых периодов,

начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет вопросы учета передачи активов от клиентов, а именно, обстоятельства, при которых соблюдается определение актива; признание актива и оценка его стоимости при первоначальном признании; идентификация отдельно идентифицируемых услуг (одна или несколько услуг, оказываемых в обмен на переданный актив); признание выручки, а также учет передачи денежных средств от

клиентов.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 требует, чтобы компания относила общий совокупный доход на владельцев материнской компании и неконтролирующих акционеров (ранее – «доля меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующей доле представляют собой дефицит. Действовавший ранее стандарт требовал, чтобы превышение по убыткам в большинстве случаев было отнесено на владельцев материнской компании.

Пересмотренный стандарт также указывает, что изменения в доле собственности материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, стандарт описывает, как компания должна оценивать прибыль или убыток от утраты

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

контроля над дочерней компанией. Все сохранившиеся инвестиции в бывшую дочерней компанию, должны оцениваться по справедливой стоимости на дату утраты контроля.

МСФО 3 «Объединения бизнеса» (пересмотренный в 2008 году; (вступает в силу для объединений бизнеса, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату,

следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 3 разрешает организациям выбирать по своему желанию метод оценки доли участия, не обеспечивающей контроль: они могут использовать для этого ранее применявшийся метод МСФО 3 (пропорциональная доля компании- покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной компании), или проводить оценку по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединениям бизнеса. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения для целей расчета доли гудвила. Теперь в случае поэтапного объединения бизнеса компания- покупатель должна произвести переоценку ранее принадлежавшей ей доли в приобретенной компании по справедливой стоимости на дату приобретения и отразить полученные прибыль или убыток (если прибыль или убыток получены) в прибыли или убытке за год. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения бизнеса и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Компания-покупатель должна отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО 3 ограничивается только объединениями бизнеса с участием нескольких компаний и объединениями бизнеса, осуществленными исключительно путем заключения__договора.

«Внутригрупповые операции по выплатам, основанным на акциях с выплатами денежными средствами» – Изменения к МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения создают четкую основу для классификации выплат, основанных на акциях, в консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вводят в стандарт рекомендации, изложенные в отмененных интерпретациях ПКИ 8 и ПКИ 11.

Изменения расширяют объем рекомендаций ПКИ 11, и охватывают планы, которые не рассматривались в этой интерпретации. Изменения также разъясняют определение терминов, приведенных в Приложении к данному стандарту.

Применимость к хеджируемым статьям – Изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступило в силу для ретроспективного применения для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях.

МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (с учетом изменения, выпущенного в декабре 2008 года, применяется к финансовой отчетности, впервые подготовленной по МСФО за период, начинающийся

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователями и обеспечивает лучшую возможность для внесения будущих изменений.

Дополнительные исключения для компаний, впервые использующих МСФО – изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения освобождают компании, применяющие метод полной стоимости, от ретроспективного применения МСФО для нефтегазовых активов и компании, имеющие действующие договоры лизинга, от пересмотра классификации этих договоров в соответствии с ПКИ 4 «Порядок определения наличия в договоре признаков лизинга» в том случае, когда использование национальных стандартов учета приводит к получению такого же результата.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в апреле 2009 года; изменения к МСФО 2, МСФО (IAS) 38, ПКИ 9 и ПКИ 16 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения к МСФО 5, МСФО 8, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 7, МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 36 и МСФО (IAS) 39 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: разъяснение, что взносы компаний в операции под общим контролем и создание совместных предприятий не входят в сферу применения МСФО 2; разъяснение требований к раскрытию информации, установленных МСФО 5 и прочими стандартами для долгосрочных активов (или групп выбытия), относимых к категории «удерживаемые для продажи» или «прекращенная деятельность»; требование об отражении в отчетности показателя общей суммы активов и обязательств по каждому отчетному сегменту соответствии с МСФО 8, только если такие суммы регулярно представляются руководителю, принимающему операционные решения; внесение изменений в МСФО (IAS) 1, позволяющие относить определенные обязательства, расчеты по которым осуществляются собственными долевыми инструментами организации, к категории долгосрочных; внесение изменения в МСФО (IAS) 7, в результате которого только те расходы, которые приводят к созданию признанного актива, могут быть отнесены к категории инвестиционной деятельности; разрешение отнесения определенных долгосрочных операций по аренде земли к категории финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 даже без передачи права собственности на землю по окончании аренды; включение дополнительных указаний в МСФО (IAS) 18 для определения того, действует ли организация в качестве принципала или агента; разъяснение в МСФО (IAS) 36 относительно того, что единица, генерирующая денежный поток, не может быть больше операционного сегмента до объединения; внесение дополнения в МСФО (IAS) 38 относительно оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в процессе объединений бизнеса; внесение изменения в МСФО (IAS) 39 в отношении (i) включения в его сферу действия опционных контрактов, которые могут привести к объединениям бизнеса, (ii) разъяснения периода перевода прибылей или убытков по инструментам хеджирования денежных потоков из собственных средств в прибыль или убыток за год, и (iii) утверждения о том, что право досрочного погашения тесно связано с основным контрактом, если при его осуществлении заемщик возмещает

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

экономический убыток кредитора; внесение изменения в ПКИ 9, согласно которому встроенные производные инструменты в контрактах, приобретенные в рамках операций под общим контролем и создания совместных предприятий, не входят в сферу применения данной интерпретации; и исключение ограничения, содержащегося в ПКИ 16, в отношении того, что инструменты хеджирования не могут

удерживаться в рамках иностранной деятельности, которая, в свою очередь, сама подвергается хеджированию. Кроме этого, изменения, разъясняющие отнесение активов в категорию «удерживаемые для продажи» в соответствии с МСФО 5 в случае потери контроля над дочерней компанией, которые были опубликованы как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности, выпущенного в мае 2008 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

(б) Изменения к стандартам, принятые до даты вступления в силу этих стандартов

Банк принял изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», которые были выпущены в мае 2010 года как часть ежегодного усовершенствования международных стандартов финансовой отчетности. Данные изменения уточняют некоторые требования в области раскрытия информации о характере и уровне финансовых рисков: в частности, отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными; требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

«Классификация выпуска прав на приобретение акций» – Изменение к МСФО 32 (выпущено 8 октября 2009 года; (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые предложения по выпуску новых акций, номинированных в иностранной валюте от классификации в качестве финансовых производных инструментов.

Изменения к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущен в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний.

**ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами»
(вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после
этой даты).**

Данный ПКИ разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевыми инструментами. Прибыль или убыток отражается в прибыли или убытке и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевыми инструментами и балансовой стоимостью долга.

**Предоплата по минимальным требованиям к финансированию – Изменения к
ПКИ 14**

(применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия ПКИ 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Ограниченные исключения в отношении представления сравнительной информации в соответствии с МСФО 7 для компаний, впервые использующих МСФО – Изменения к МСФО 1 (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Компании, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО, были освобождены от представления сравнительных данных в рамках раскрытия информации, которое требуется в соответствии с изменениями к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», выпущенными в марте 2009 года. Данное изменение к МСФО 1 предоставляет компаниям, впервые использующим МСФО, возможность использовать те же переходные положения, которые включены в изменение к МСФО 7.

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО (IFRS) 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств.

Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

- Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода. Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Финансовые активы и обязательства оцениваются в учете двумя методами в зависимости от классификации: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

Финансовые инструменты считаются котировемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котировемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с

использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Эффективная ставка процента—это ставка дисконтирования расчета будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой

расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Банк признает финансовый актив или обязательство в балансе только тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Первоначальное признание финансового актива или финансового обязательства осуществляется по справедливой стоимости, т.е. по справедливой стоимости уплаченного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) за него возмещения. Справедливая стоимость финансового инструмента определяется с учетом затрат по сделке, непосредственно относимых на покупку финансового актива или выпуск финансового обязательства, за исключением финансовых инструментов, которые на момент первоначального признания решено учитывать по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на прибыль или убыток. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются:

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

- наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если такое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его отчетность, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- предоставление кредитором, льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных

средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга заемщика), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания;
- Банк теряет контроль над активом.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение денежных средств от актива третьей стороне;
- сохранены договорные права на получение денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать их третьей стороне.

Прекращение признания финансового актива осуществляется при условии перехода всех существенных рисков и выгод, связанных с владением этим финансовым активом. Если Банк после передачи сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Финансовые активы. Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение осуществлять торговые сделки с данными ценными бумагами.

Первоначально ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости финансового инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

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

Покупка и продажа ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражается на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех: в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Изначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, предоставленные клиентам по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк не отражает доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании анализа информации о понесенных убытках прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Начисление процентов по предоставленным кредитам прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной (кредиты, по которым сумма основного долга и проценты просрочены более чем на 90 дней). После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным кредитам доход в виде предусмотренных кредитным договором процентов не отражается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентов по кредиту может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Банком кредитам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Кредиты клиентам» баланса.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Если Финансовые активы, не имеют рыночных котировок и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то данные финансовые активы оцениваются по первоначальной стоимости.

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

Средства в других банках. Банк принимает учетную политику, применимую к кредитам клиентам и резерву под обесценение кредитов клиентам, также по отношению к средствам Банка, размещенным в других банках.

Векселя приобретенные. Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по соответствующим статьям отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Автомобили	10-20
Компьютерная и оргтехника	20-25
Мебель и прочее оборудование	10-25

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства (средства других банков, средства клиентов). Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Банк не отражает доход от получения заемных средств по ставкам ниже рыночных, основываясь на принципе осторожности.

Субординированный займ выделен отдельной статьей в балансе в силу существенности остатка в общем объеме средств клиентов.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают простые векселя Банка. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

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

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентный доход включает купонный доход, полученный по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Наращенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

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

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, выраженными или подлежащими погашению в иностранной валюте, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, курсовые разницы, по долевым инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на капитал через фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сравнительная информация. Сравнительная информация приведена в соответствие с требованиями представления отчетности текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 151	804 329
Наличные средства	179 525	838 167
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации	985 212	78 521
других стран	624 719	11 955
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 839 607	1 732 972

Денежные средства на корреспондентских счетах за 31 декабря 2011 года представлены остатками средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах: АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «Альфа-Банк», СБ Банк (ООО), АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО), ООО КБ «ПЛАТИНА», КБ «Новый Символ» (ЗАО), ОАО «МСП Банк», АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО), ОАО «Первобанк», ЗАО КБ «ГЛОБЭКС», Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Baltikums Bank AS на общую сумму 1 609 931 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: ОАО Банк ВТБ, АКБ «Металлинвестбанк», АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «Русславбанк», ООО КБ «ПЛАТИНА» Banque de Commerce et de Placements, VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG на общую сумму 90 476 тыс. руб.).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	2011	2010
Векселя	487 855	756 007
Муниципальные облигации	18 770	18 941
Долговые облигации кредитных организаций	55 103	-

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Корпоративные облигации	4 775	-
Итого долговых ценных бумаг	566 503	774 948
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	566 503	774 948

Муниципальные облигации представлены облигациями г.Москвы выпуска 39 с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения 21.07.2014г., купонный доход в 2011 году составил 8% (в 2010 году - 8%).

Долговые облигации кредитных организаций представлены облигациями ведущих Российских банков, активных участников рынка ценных бумаг с номинальной стоимостью в валюте Российской Федерации:

Наименование эмитента	Срок погашения	Ставка купона в 2011 году, % годовых
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	06.02.2014	8,5
ОАО КБ «Центр-инвест»	17.06.2014	8,4
«Московский Кредитный Банк» (ОАО)	23.06.2014	9,2
ОАО «Россельхозбанк»	29.06.2021	7,7

Корпоративные облигации представлены облигациями ОАО «КОКС» с номинальной стоимостью в валюте Российской Федерации, сроком погашения 28.05.2014г., ставка купона в 2011г. составила 8,7%.

За 31 декабря 2011 года вексельный портфель представлен векселями Российских банков, активно обращающихся на долговом рынке России: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», «Московский Кредитный Банк» (ОАО), АКБ «Промсвязьбанк», ОАО «БАНК УРАЛСИБ», ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (ОАО), ОАО «Первобанк», ОАО «Межтопэнергобанк», Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО), НОТА-Банк (ОАО), на общую сумму 487 855 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: ОАО Банк ВТБ, ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», КБ «ЛОКО-БАНК», ЗАО «КБ ОТКРЫТИЕ», ОАО «ВБРР», АКБ «Ханты-Мансийский Банк», на общую сумму 756 007 тыс. руб.).

Вышеуказанные Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночных данных, в связи с чем Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Просроченные Финансовые активы за отчетные даты 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. на балансе Банка отсутствовали.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	1 099 315	908 407
За вычетом резерва под обеспечение кредитов банкам	(115)	(271)
Итого кредитов банкам	1 099 200	908 136

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение средств в других банках:

	2011	2010
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обеспечение средств в других банках на 1 января	271	75
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обеспечение средств в других банках в течение года	(156)	196
Резерв под обеспечение средств в других банках за 31 декабря	115	271

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011	2010
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	105 741	125 435
- (в других странах ОЭСР)	-	-
- (в других банках)	993 574	782 972
Итого текущих и необесцененных	1 099 315	908 407
Средства в других банках до вычета резерва		
Резерв под обеспечение средств в других банках	(115)	(271)
Итого средств в других банках	1 099 200	908 136

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Наиболее крупный кредитный риск за 31 декабря 2011 года представляет собой межбанковский кредит, представленный ОАО АКБ «Авангард» на сумму 273 667 тыс. руб. на срок до 30 дней (2010г.: межбанковский кредит в ОАО АКБ «АВАНГАРД» на сумму 243 815 тыс. руб. на срок до 30 дней).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	1 331 204	1 156 690
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	514 941	389 465
Ипотечные жилищные кредиты	141 577	211 068
Кредиты субъектам малого предпринимательства	981 691	1 089 129
Кредиты государственным и муниципальным организациям	4 688	20 265
Просроченные кредиты	136 741	116 555
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(222 725)	(257 968)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 888 117	2 725 204

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты потреби- тельские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимател- ьства	Кредиты просро- ченные	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	57 598	49 681	13 574	20 560	116 555	257 968
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 999	14 926	(6 655)	34 071	(88 584)	(35 243)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	68 597	64 602	6 919	54 631	27 976	222 725

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты потреби- тельские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимател- ьства	Кредиты просро- ченные	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на	41 018	13 028		86 183	100 497	240 726

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

1 января 2010 года

0

(Восстановление резерва)

отчисления в резерв под
обесценение кредитов и
дебиторской задолженности в
течение года

16 580 36 653 13 574 (65 623) 16 058 **17 242**

Резерв под обесценение кредитов
и дебиторской задолженности за
31 декабря 2010 года

57 598 49 681 13 574 20 560 116 555 **257 968**

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	763 356	24,5	659 927	22,1
Предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом	370 405	11,9	749 986	25,1
Предприятия обрабатывающей промышленности	402 857	13,0	307 052	10,3
Прочие	184 471	5,9	343 780	11,5
Строительство	697 422	22,4	282 078	9,5
Транспорт	28 385	0,9	6 480	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 688	0,2	20 265	0,7
Частные лица	659 258	21,2	613 604	20,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 110 842	100,0	2 983 172	100,0

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты просроченные	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	132 326	109 610	-	-	-	241 936
- недвижимостью	944 089	750 001	191 721	1 388 583	50 271	3 324 665
-имущественные права			16 056			16 056

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

- оборудованием и транспортными средствами	374 010	16 379	-	67 879	22 332	480 600
- прочими активами	1 258 290	158 910	-	573 988	235 166	2 226 354
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 871 152	583 245	7 145	3 610 614	118 204	9 190 360
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 579 867	1 618 145	214 922	5 641 064	425 973	15 479 971

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты просроченные	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	80 000	-	-	24 382	-	104 382
- недвижимостью	1 317 147	518 982	429 456	935 331	-	3 200 916
- оборудованием и транспортными средствами	14 667	13 295	-	38 548	55 309	121 819
- имуществом и правами	-	-	11 722	154 983	-	166 705
- прочими активами	360 275	5 050	-	369 156	234 385	968 866
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 979 004	464 092	97 393	3 236 647	29 675	6 806 811
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 751 093	1 001 419	538 571	4 759 047	319 369	11 369 499

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	567 246	263 935	133 642	374 152	4 688	1 343 663
- (Крупные новые заемщики)	755 368	193 807	-	501 234	-	1 450 409
- (Мелкие заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	6 080	15 914	-	29 423	-	51 417

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

- (Мелкие новые заемщики)	2 510	41 285	7 935	76 882	-	128 612
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 331 204	514 941	141 577	981 691	4 688	2 974 101
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	107	-	25 965	-	26 072
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	4 156	-	4 156
- с задержкой платежа свыше 360 дней	91 163	2 633	-	12 717	-	106 513
Итого просроченных, но необесцененных	91 163	2 740	-	42 838	-	136 741
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 422 367	517 681	141 577	1 024 529	4 688	3 110 842
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	71 869	67 240	6 919	76 697	-	222 725
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 350 498	450 441	134 658	947 832	4 688	2 888 117

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	402 097	105 322	70 000	407 180	1 520	986 119
- (Крупные новые заемщики)	698 453	267 584	124 682	573 345	-	1 664 064
- (Мелкие заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	3 234	11 980	-	23 937	-	39 151
- (Мелкие новые заемщики)	12 616	4 579	16 386	23 667	-	57 248
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	40 290	-	-	61 000	18 745	120 035

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Итого текущих и необесцененных	1 156 690	389 465	211 068	1 089 129	20 265	2 866 617
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	76	-	-	-	76
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	10 362	-	5 312	-	15 674
- с задержкой платежа свыше 360 дней	91 163	2 633	-	7 009	-	100 805
Итого просроченных, но необесцененных	91 163	13 071	-	12 321	-	116 555
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 247 853	402 536	211 068	1 101 450	20 265	2 983 172
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	147 748	62 752	13 574	32 881	1 013	257 968
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 100 105	339 784	197 494	1 068 569	19 252	2 725 204

Концентрация кредитного риска:

За 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года в Банке отсутствуют выданные кредиты, размер которых превышает 10 % от величины кредитного портфеля.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные долговые обязательства	252 658	193 402
Резерв под обесценение Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого долговых ценных бумаг	252 658	193 402
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	252 658	193 402

В портфеле «для продажи» за 31 декабря 2011 года у Банка находятся долговые обязательства, номинальной стоимостью, выраженной в рублях РФ и долларах США:

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Наименование	Валюта номинала	Международный код ЦБ/государственный регистрационный номер
Облигации ООО «ЕвразХолдингФинанс»	Рубль РФ	4-04-36383-R
Облигации ООО «ЕвразХолдингФинанс»	Рубль РФ	4-05-36383-R
Еврооблигации Alfa MTN Issuance LTD	Доллар США	XS0494933806
Еврооблигации UBS Luxembourg SA	Доллар США	XS0253861834
Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC	Доллар США	XS0230577941
Еврооблигации STEEL CAPITAL	Доллар США	XS0376189857
Еврооблигации SEVERSTAL	Доллар США	XS0190490606
Еврооблигации TFB Finance	Доллар США	XS0483419262

(За 31 декабря 2010 г.: еврооблигации GPB Eurobond Finance ISIN XS0230577941, Alfa MTN Issuance LTD ISIN XS0494933806, PSB Finance S.A ISIN XS0272236489, UBS Luxembourg SA ISIN XS0253861834, АК BARS LUXEMBOURG S.A. XS0371071233).

10. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютер- ное оборудо- вание и оргтехника	Кассовые узлы, кассовое оборудование и сейфы	Автомобили	Мебель и прочее оборудование	Нематери- альные активы	ВСЕГО:
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	4 945	7 677	5 739	8 260	16	26 637
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	14 267	13 376	9 537	16 053	27	53 260
Поступления	1 237	2 961	-	1 388	-	5 586
Выбытия	(281)	(216)	-	(614)	-	(1 111)
Остаток на конец года	15 223	16 121	9 537	16 827	27	57 735
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(9 322)	(5 699)	(3 798)	(7 793)	(11)	(26 623)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(2 456)	(2 162)	(1 907)	(3 131)	(3)	(9 659)
Выбытия	234	215	-	423	-	872
Остаток на конец года	(11 544)	(7 646)	(5 705)	(10 501)	(14)	(35 410)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	3 679	8 475	3 832	6 326	13	22 325

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Банк не использовал собственные основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

К нематериальным активам Банка отнесен товарный знак АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО).

11. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	65 669	7 167
Прочие	26 106	129 973
Расходы будущих периодов	13 503	10 192
НДС к возмещению	131	80
Резерв под прочие активы	(4 922)	(2 470)
Итого прочих активов	100 487	144 942

В статье «Дебиторская задолженность и авансовые платежи» отражены расходы по арендной плате Банка 57 319 тысяч рублей.

В статье «Прочие» отражены средства в расчетах с АКБ «НКЦ» (ЗАО) по покупке иностранной валюты в сумме 26 106 тысяч рублей.

Расходы будущих периодов на сумму 13 503 тысяч рублей представляют собой в большей части расходы по неотделимым улучшениям арендованного помещения на сумму 5 908 тысяч рублей.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют представлены в Примечании 25.

12. Средства других банков

	2011	2010
Текущие срочные кредиты	1 737 718	2 086 628
Итого средств других банков	1 737 718	2 086 628

За 31 декабря 2011г. текущие срочные кредиты представлены депозитами банков: АКБ «АВАНГАРД «ОАО», АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО), Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО), НОТА-Банк (ОАО), АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (ЗАО), КБ «ВИТЯЗЬ» (ООО), ОАО «МСП Банк», Banque de Commerce et de Placements на общую сумму 1 737 718 тыс. руб. (31 декабря 2010 г.: ОАО Банк ВТБ, ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ЗАО АКИБ «ЦЕРИХ», ОАО

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

АКБ «Росбанк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», КБ «ЛОКО-БАНК», ЗАО «КБ ОТКРЫТИЕ», ОАО «ВБРР», АКБ «Ханты-Мансийский Банк», Banque de Commerce et de Placements на общую сумму 2 086 628 тыс. руб.).

13. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	1 991	7 140
Срочные депозиты	117 084	-
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 559 950	1 111 670
Срочные депозиты	374 344	488 165
Физические лица		
Срочные вклады	1 269 897	821 335
Текущие счета (вклады до востребования)	178 644	777 431
Итого средств клиентов	3 501 910	3 205 741

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики (по клиентам, составляющим более 10 процентов в общем объеме средств):

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	-	-	815 946	25,5
Строительные организации	605 059	17,3	-	-
Финансовые организации	-	-	324 373	10,1
Итого средств клиентов (общая сумма)	605 059	17,3	1 140 319	35,6

Общая сумма остатков средств клиентов (по клиентам, составляющим более 10 процентов в общем объеме средств) составила 605 059 тысяч рублей или от общей суммы средств клиентов (2010г.: 1 140 319 тысяч рублей или 35,6% от общей суммы средств клиентов).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Векселя	257 621	136 647
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	257 621	136 647

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 25.

15. Субординированные займы

	2011	2010
Субординированные займы	615 255	397 384
Итого субординированных займов	615 255	397 384

Информация по субординированным займам за 31 декабря 2012 года:

№ п/п	Дата окончания	Валюта номинала	Остаток, тыс. руб.	Периодичность выплаты %%	Ставка, % годовых
1	31.05.2024	RUR	5 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
2	31.05.2024	RUR	55 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
3	31.05.2024	RUR	55 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
4	31.05.2024	RUR	50 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
5	31.05.2024	RUR	13 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
6	31.05.2024	RUR	10 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
7	31.05.2024	RUR	15 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
8	31.05.2024	RUR	10 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
9	31.05.2024	RUR	15 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
10	31.05.2024	RUR	17 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
11	31.08.2026	USD	209 275	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	6,6
	31.05.2015		160 980	30 июня и 31 декабря каждого текущего года и в день возврата суммы	8,0

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

12		USD		субординированного депозита	
----	--	-----	--	-----------------------------	--

31.12.2010г.:

- 17000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 15000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 10000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 15000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 10000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 13000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 152384 тыс. руб. (выплата процентов производится 30 июня и 31 декабря каждого текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита Вкладчику, процентная ставка 8,0%) -31.05.2016 г.;

- 50000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 55000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 55000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.;

- 5000 тыс. руб. (выплата процентов в последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита, процентная ставка рефинансирования Банка России) - 31.05.2024 г.

Наращенных и невыплаченных процентов по займам за 31 декабря 2011 года и 2010 года на балансе Банка не было.

Процентные расходы за 2011г. и 2010г. по субординированным займам указаны в Примечании 18.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Займы предоставлены Банку организациями – акционерами Банка (Примечание 1, 28).

16. Прочие обязательства

	примечание	2011	2010
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	44 305	23 503
Прочее		4 573	5 916
Итого прочих обязательств		48 878	29 419

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют изложены в Примечании 25.

17. Уставный капитал

	2011			2010		
	Количество обыкновен- ных акций	Номинал тыс.руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество обыкновен- ных акций	Номинал тыс. руб	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	638 778	5 510 000	0,1	638 778
Итого уставный капитал			638 778			638 778

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

18. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	332 438	311 308
Средства в других банках	5 264	2 074
Корреспондентские счета в других банках	1 472	304
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 509	8 943

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356 683	322 629
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 527	30 498
Итого процентных доходов	401 210	353 127
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(74 975)	(48 212)
Срочные депозиты банков	(43 303)	(29 055)
Субординированные займы	(35 086)	(29 864)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(10 499)	(1 930)
Срочные депозиты юридических лиц	(10 322)	(7 370)
Прочие (депозиты до востребования)	(7 242)	(3 982)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(181 427)	(120 413)
Итого процентных расходов	(181 427)	(120 413)
Чистые процентные доходы	219 783	232 714

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	72 462	21 595
Комиссия по кассовым операциям	40 077	60 507
Комиссия по выданным гарантиям	11 704	4 448
Комиссия по операциям инкассации	3 403	1 175
Прочее	52 459	39 222
Итого комиссионных доходов	180 105	126 947
Комиссионные расходы		

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Комиссия по операциям инкассации	(9 199)	(3 547)
Комиссия по расчетным операциям	(5 728)	(3 014)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Прочие	(10 673)	(4 392)
Итого комиссионных расходов	(25 600)	(10 953)
Чистый комиссионный доход	154 505	115 994

20. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Прочее	20 639	11 352
Итого операционных доходов	20 639	11 352

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли:

	2011	2010
Долговые облигации кредитных организаций	(3 533)	(463)
Корпоративные долговые облигации	(262)	-
Муниципальные облигации	(171)	1 034
Векселя	898	185
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 068)	756

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		203 995	165 595
Арендная плата		121 261	84 622
Профессиональные услуги (охрана, аудит, реклама, обработка документов и др.)		31 394	19 717
Уплаченная госпошлина и налоги, за исключением Налога на прибыль		29 348	23 399
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		11 632	27 466
Амортизация основных средств	10	9 325	9 752
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчетности)		5 366	4 039
Реклама		2 516	1 067
Прочее		27 127	4891
Итого операционных расходов		441 964	340 548

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 23 536 тысяч рублей (2010 г.: 22 461 тысяча рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 224	12 687
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	3 289
С влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	8 224	15 976

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под прочие потери	1096	(1532)	2 628
Резервы под обесценение кредитного портфеля	24680	1890	22 790
Прочие активы	(910)	(1538)	628
ФА, оцениваемые через прибыль или убыток	490	490	0
ФА для продажи	2812	2824	(12)
Общая сумма отложенного налогового актива	28168	2134	26 034
За вычетом неотраженного в отчетности отложенного налогового актива	(26789)	-1527	(25 262)
Чистая сумма отложенного налогового актива	1379	607	772
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Торговые ценные бумаги			-
Основные средства	(1379)	(607)	(772)
Выпущенные долговые ценные бумаги			-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1379)	(607)	(772)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) Актив	-	-	-

В связи с тем, что Банк придерживается политики осторожности в части отражения финансового результата, отложенный налоговый актив в сумме 26 789 тыс. руб. не был отражен в отчетности и не учитывался при расчете прибыли за 2011 год.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с нормами, установленными Банком России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	681 469	663 722
Дополнительный капитал	634 291	441 595
Итого нормативного капитала	1 315 760	1 105 317

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	638 778	638 778
Нераспределенная прибыль	24 226	32 142
Итого капитала 1-го уровня	663 004	670 920
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	615 255	397 384
Итого капитала 2-го уровня	615 255	397 384
Итого капитала	1 278 259	1 068 304

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Управление рисками

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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

Банк, проводя осмотрительную политику в области управления рисками, принимает на себя невысокий рыночный риск. Максимальный показатель рыночного риска в размере 32,39 млн. руб. приходился на 01.07.2011 года. В 2010 году наивысший уровень принятого рыночного риска (38,06 млн. руб.) пришелся на 01.02.2010 года.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
--	--------	------	------------------	-------

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 214 888	623 583	1 136 1 839 607	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 483	-	-	50 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 503	-	-	566 503
Средства в других банках	1 099 200	-	-	1 099 200
Кредиты и дебиторская задолженность	2 888 117	-	-	2 888 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 406	236 252	-	252 658
Основные средства	22 325	-	-	22 325
Текущие требования по налогу на прибыль	13 203	-	-	13 203
Прочие активы	100 487	-	-	100 487
Итого активов	5 971 612	859 835	1 136 6 832 583	
Обязательства				
Средства других банков	994 845	742 873	-	1 737 718
Средства клиентов	3 497 899	697	3 314	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 621	-	-	257 621
Субординированные займы	615 255	-	-	615 255
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 197	-	-	8 197
Прочие обязательства	48 878	-	-	48 878
Итого обязательств	5 422 695	743 570	3 314 6 169 579	
Чистая балансовая позиция	548 917	116 265	(2 178)	663 004

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 732 972	-	-	1 732 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 093	-	-	21 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	774 948	-	-	774 948
Средства в других банках	908 136	-	-	908 136
Кредиты и дебиторская задолженность	2 725 204	-	-	2 725 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	193 402	-	193 402
Основные средства	26 637	-	-	26 637
Текущие обязательства по налогу на прибыль	814	-	-	814
Прочие активы	144 942	-	-	144 942
Итого активов	6 334 746	193 402	-	6 528 148
Обязательства				
Средства других банков	1 536 607	550 021	-	2 086 628
Средства клиентов	3 202 531	-	3 210	3 205 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	136 647	-	-	136 647
Субординированные займы	397 384	-	-	397 384
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 409	-	-	1 409

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Прочие обязательства	29 419	-	-	29 419
Итого обязательств	5303 997	550 021	3 210 5 857 228	
Чистая балансовая позиция	1 030 749	(356 619)	(3 210)	670 920

Валютный риск. Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция
Рубли	3 839 452	3 179 163	660 289	3 851 860	3 552 771	299 089
Доллары США	1 967 760	1 963 735	4 025	2 255 958	1 782 506	473 452
Евро	1 025 371	1 026 681	(1 310)	420 330	521 951	(101 621)
Итого	6 832 583	6 169 579	663 004	6 528 148	5 857 228	670 920

В таблице далее представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2011 года	За 31 декабря 2010 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5 %	201	23 673
Ослабление доллара США на 5%	(201)	(23 673)
Укрепление Евро на 5 %	(66)	(5 081)
Ослабление Евро на 5%	66	5 081

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	616 077	321 225	902 305	1 839 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 483	-	-	50 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 503	-	-	566 503
Средства в других банках	530 110	569 090	-	1 099 200

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Кредиты и дебиторская задолженность	1 943 075	829 084	115 958	2 888 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 406	236 252		252 658
Основные средства	22 325	-	-	22 325
Текущие требования по налогу на прибыль	13 203	-	-	13 203
Прочие активы	81 579	11 802	7106	100 487
Итого активов	3 839 761	1 967 453	1 025 369	6 832 583
Обязательства				
Средства других банков	244 695	657 673	835 350	1 737 718
Средства клиентов	2 507 583	802 996	191 331	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 810	132 811	-	257 621
Субординированные займы	245 000	370 255	-	615 255
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 197	-	-	8 197
Прочие обязательства	48 878	-	-	48 878
Итого обязательств	3 179 163	1 963 735	1 026 681	6 169 579
Чистая балансовая позиция	660 598	3 718	(1 312)	663 004

На отчетную дату 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 135 014	269 943	328 015	1 732 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 093	-	-	21 093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	530 952	243 996	-	774 948
Средства в других банках	564 807	282 829	60 500	908 136
Кредиты и дебиторская задолженность	1 597 064	1 117 966	10 174	2 725 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	193 402	-	193 402
Основные средства	26 637	-	-	26 637
Текущие требования по налогу на прибыль	814	-	-	814
Прочие активы	125 290	11 585	8 067	144 942
Итого активов	4 001 671	2 119 721	406 756	6 528 148
Обязательства				
Средства других банков	1 536 607	467 558	82 463	2 086 628
Средства клиентов	1 780 591	999 235	425 915	3 205 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 098	30 549	-	136 647
Субординированные займы	245 000	152 384	-	397 384
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 409	-	-	1 409
Прочие обязательства	29 419	-	-	29 419

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Итого обязательств	3 699 124	1 649 726	508 378	5 857 228
Чистая балансовая позиция	302 547	469 995	(101 622)	670 920

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

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

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	1 099 514	589 568	1 279 877	1 837 519	4 806 478
Итого финансовых обязательств	3 092 898	1 028 799	901 994	1 088 813	6 112 504
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(1 993 384)	(439 231)	377 883	748 706	(1 306 026)

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

31 декабря 2010 года

Итого финансовых активов	1 236 037	1 189 460	1 277 580	898 613	4 601 690
Итого финансовых обязательств	3 150 749	1 153 922	791 287	730 442	5 826 400
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(1 914 712)	35 538	486 293	168 171	(1 224 710)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011			2010		
	Доллар США	Рубли	Евро	Доллар США	Рубли	Евро
Активы						
Финансовые активы, отражаемые через прибыль или убыток	-	7,7%	-	3,3%	5,5%	-
Средства в других банках	4,5	0,1%	-	1,8%	1,9%	0,3%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,6%	8,4%	-	7,9%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	11,2%	13%	11%	13,2%	16,4%	14,5%
Обязательства						
Средства других банков	4,6%	6,8%	1,8%	4,9%	4,2%	4,22%
Текущие (расчетные) счета	0%	%	%	0,0%	0,0%	0,0%
Срочные депозиты	6,6%	7,7%	6,6%	5,1%	8,6%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1%	9,3%	-	3,8%	6%	-
Субординированные займы	6,7%	7,75%	-	7%	7,75%	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и ПЭУ Банка.

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

Эти нормативы включают:

Наименование норматива	Сокращенное наименование	Значение за 31.12.2011г., %	Значение за 31.12.2010г., %
Норматив мгновенной ликвидности	H2	89,93	87,61
Норматив текущей ликвидности	H3	96,87	95,43
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	66,69	34,94

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает (Казначейство). Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице далее представлен анализ ликвидности Банка за 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 223 383	67 848	395 187	51 300	-	1 737 718
Средства физических лиц	265 314	104 292	755 347	323 588	-	1 448 541
Средства юридических лиц	1 598 835	276 037	178 497	-	-	2 053 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 366	20 774	132 811	98 670	-	257 621
Субординированный займ	-	-	-	-	615 255	615 255
Обязательства по операционной аренде	622	30 885	94 667	37 632	-	163 806

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Финансовые гарантии	17 135	72 740	68 541	241 111	-	399 527
Неиспользованные кредитные линии	85 000	147 321	297 668	466 275	-	996 264
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 195 655	719 897	1 922 718	1 218 576	615 255	7 672 101

В таблице далее представлен анализ ликвидности Банка за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 085 338	264 392	632 374	104 524	-	2 086 628
Средства физических лиц	801 282	148 210	420 742	228 532	-	1 598 766
Средства юридических лиц	1 237 079	114 428	255 466	2	-	1 606 975
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 050	15 010	94 587	-	-	136 647
Субординированный займ	-	-	-	-	397 384	397 384
Обязательства по операционной аренде	323	62 573	2 812	38	-	65 746
Финансовые гарантии	16 352	78 740	24 626	-	-	119 718
Неиспользованные кредитные линии	-	15 200	345 610	139 762	-	500 572
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 167 424	698 553	1 776 217	472 858	397 384	6 512 436

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 839 607	-	-	-	-	1 839 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 483	-	-	-	-	50 483
Средства в других банках	1 099 200	-	-	-	-	1 099 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 017	139 014	136 824	63 452	15 196	566 503

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	314	188 413	1 057 767	1 364 829	276 794	2 888 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 723	-	202 529	16 406	252 658
Основные средства	22 325	-	-	-	-	22 325
Текущие требования по налогу на прибыль	13 203	-	-	-	-	13 203
Прочие активы	100 487	-	-	-	-	100 487
Итого активов	3 337 636	361 150	1 194 591	1 630 810	308 396	6 832 583
Обязательства						
Средства других банков	1 223 383	67 848	395 187	51 300	-	1 737 718
Средства клиентов	1 864 149	380 329	933 844	323 588	-	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 366	20 774	132 811	98 670	-	257 621
Субординированные займы	-	-	-	-	615 255	615 255
Прочие обязательства	4 573	-	15 135	29 170	-	48 878
Текущие обязательства по налогу на прибыль	964	7 233	-	-	-	8 197
Итого обязательств	3 098 435	476 184	1 476 977	502 728	615 255	6 169 579
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г.	239 201	(115 034)	(282 386)	1 128 082	(306 859)	663 004
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г.	239 201	124 167	(158 219)	969 863	663 004	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 732 972	-	-	-	-	1 732 972
Обязательные резервы на счетах в Банке России	21 093	-	-	-	-	21 093
Средства в других банках	908 136	-	-	-	-	908 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327 546	108 514	319 947	18 941	-	774 948
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	355	215 830	1 759 339	745 405	4 275	2 725 204
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	63 409	129 993	-	193 402
Основные средства	26 637	-	-	-	-	26 637

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Текущие требования по налогу на прибыль	814	-	-	-	-	814
Прочие активы	144 942	-	-	-	-	144 942
Итого активов	3 162 495	324 344	2 142 695	894 339	4 275	6 528 148
Обязательства						
Средства других банков	1 085 338	260 780	635 986	104 524	-	2 086 628
Средства клиентов	2 038 361	262 638	676 208	228 534	-	3 205 741
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 050	15 010	94 587	-	-	136 647
Субординированные займы	-	-	-	-	397 384	397 384
Прочие обязательства	25 315	4 104	-	-	-	29 419
Текущие обязательства по налогу на прибыль	521	888	-	-	-	1 409
Итого обязательств	3 176 585	543 420	1 406 781	333 058	397 384	5 857 228
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010г.	(14 090)	(219 076)	735 914	561 281	(393 109)	670 920
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010г.	(14 090)	(233 166)	502 748	1 064 029	670 920	-

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Операционный риск. Банк производит расчет размера операционного риска на постоянной основе. Управление риск-менеджмента на основании информации, полученной от Управления финансовой отчетности заполняет разработочную таблицу для расчета размера операционного риска. Разработочная таблица включает в себя данные по направлениям деятельности Банка, в частности сведения о чистых процентных доходах, доходах от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, от участия в капитале других юридических лиц и т.д.

Для управления операционным риском и с целью его минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в ABC Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

- устанавливает защиту от несанкционированного входа в ABC Inversion;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

26. Условные обязательства

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

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

	2011	2010
Менее 1 года	126 174	65 708
От 1 года до 5-ти лет	37 632	38
Итого обязательств по операционной аренде	163 806	65 746

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов		
Гарантии выданные	420 848	123 806
Неиспользованные кредитные линии	1 019 248	496 484
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(44 305)	(23 503)
Итого обязательств кредитного характера	1 395 791	596 787

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	23 503	2 218
(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года, нетто	20 802	21 285
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	44 305	23 503

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8 -14 %)	157 070	16 197	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 7,0 -12 %)	152 820	8 032	691
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 6,7% - 7,75%)	615 255	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 -14 %)	34 290	4 040	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	1 715	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 10,0 -12 %)	272 866	7 004	11 667
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 7,75% - 8,75%)	397 384	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 789	1 404	10
Процентные расходы	46 338	340	-
Комиссионные доходы	656	19	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 539	751	-
Процентные расходы	34 839	241	4 172
Комиссионные доходы	11	24	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	157 070	16 185	5000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	4 492	5000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5 400	-

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2011 года

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	25 000	18 780	-
---	--------	--------	---

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	34 361	37 021

В 2011 году Банком были проведены существенные сделки со связанными сторонами, в частности:

- выдан кредит акционеру Банка ООО «ОЛЭКСИС», кредит выдавался траншами в сумме 26 622 тыс. руб. и 130 448 тыс. руб.
- привлечены денежные средства от акционера Банка ООО «ОЛЭКСИС» в качестве субординированного займа на сумму 6,5 млн. долларов США.

2010 год - Банком были проведены существенные сделки со связанными сторонами, в частности:

- выданы кредиты двум членам Правления Банка на общую сумму 2, 1 млн. рублей. Суммы выданных кредитов были в сумме 1, 6 млн. рублей (выдавался траншами) и 0,5 млн. рублей;
- были привлечены денежные средства от члена Совета Директоров на общую сумму 46, 149 млн. рублей в рамках шести заключенных договоров банковского вклада;
- также были привлечены денежные средства от акционера Банка ООО «ОЛЭКСИС» в качестве займа на сумму 7, 5 млн. долларов США.

В 2010 году из нераспределенной прибыли были выплачены дивиденды акционерам Банка в размере 27750 тыс. руб.

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Банка в 2011 году составила 34 361 тыс. руб. (в 2010 году – 37 021 тыс. руб.)

29. События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

На момент составления отчетности по кредитному договору, заключенному с ОАО "Роснефтехим" была совершена переуступка прав требования, риск «невозврата» отсутствует.

**Подписано от имени Правления Банка
«13» июня 2012г.**

**Председатель Правления
АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)**

Рубежный А.В.

Главный бухгалтер

Сперанская О.В.