

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)

Государственный регистрационный номер: 1027739228758

Место нахождения: 117292, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кедрова, д. 5А

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» (ООО «ФинЭкспертиза»)

Государственный регистрационный номер: 1027739127734

Место нахождения: 129110, Российская Федерация, г. Москва, проспект Мира, д. 69, стр. 1

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (свидетельство № 4209 от 21 декабря 2009 года)

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций (ОРНЗ): 10201028038

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
- отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 года (публикуемая форма);
 - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
 - пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Акционерного коммерческого банка «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1

На основании требований статьи 42 Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 аудит также включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояние его внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур по состоянию на 01 января 2014 года нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо о несоблюдении Акционерным коммерческим банком «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) обязательных нормативов, установленных Банком России; свидетельствующие о ненадлежащем качестве управления; несоответствии системы внутреннего контроля Акционерным коммерческим банком «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) характеру и объему осуществляемых операций.

Заместитель генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»
действует на основании доверенности № 094-07/13 от
01.07.2013 г. сроком до 30.06.2014 г.



«15» апреля 2014 г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовому отчету Акционерного коммерческого
банка «СЛАВИЯ» (закрытого акционерного общества)
за 2013 год

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

Банк имеет:

- лицензию Центрального Банка РФ N 2664 на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами
- лицензию на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

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

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

Основные цели, предусмотренные Стратегией развития АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в 2013 году, направлены на эффективное развитие бизнеса.

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

Банк в отчетном периоде осуществлял кредитование юридических и физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте. Особое внимание уделялось кредитованию корпоративных заемщиков Банка, по сравнению с 01 января 2013 объем кредитования на 01 января 2014 года уменьшился на 22%.

Ресурсная база формировалась из источников, привлеченных на среднесрочной и долгосрочной основе. По сравнению с 01 января 2013 года объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 01 января 2014 года на 12%, уменьшился от юридических лиц на 31%.

Всего в состав АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2014 года входит: три филиала (филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Люберцы Московской области, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Псков, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Нижний Новгород); один операционный офис «Санкт-Петербургский» филиала г. Пскова, пять операционных касс вне кассового узла (операционная касса вне кассового узла Киевская, операционная касса вне кассового узла «Перерва» в г. Москва, операционная касса вне кассового узла «Малаховка-1» в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла «Малаховка-2» в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла «Томилино»); пять дополнительных офисов (дополнительный офис «Домодедово» в г. Домодедово Московской области, дополнительный офис «Автогарант» в г. Котельники Люберецкого района Московской области, дополнительный офис «Зеленоград», дополнительный офис «Каширский» в г. Москва).

В 2013 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО), имея статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card, продолжил осуществление эмиссионной и эквайринговой деятельности в области банковских карт. Процессирование карт двух МПС производится согласно заключенного Банком Договора на спонсорство на основании утвержденных тарифов в едином Процессинговом Центре ОАО «Промсвязьбанк».

По сравнению с 2012 годом обороты клиентов Банка по банковским картам MasterCard и VISA уменьшились с 1657 млн. руб. до 1573 млн. руб.

В 2013 году Банк продолжил развитие программы овердрафтного кредитования с использованием банковских карт для физических лиц. Сумма операций, совершенных держателями карт за счет выданного Банком кредита, составила за 2013 год 47 млн. 974 тыс. рублей.

Банк активно развивает зарплатные проекты для юридических лиц-клиентов Банка. В 2013 году количество организаций, заключивших с Банком договора на выплату заработной платы своих сотрудников на банковские карты увеличилось до 37.

Выдача наличных средств по картам клиентов Банка и картам сторонних эмитентов производится в восьми банкоматах Банка и тринадцати ПОС-терминалах в пунктах выдачи наличных. Согласно заключенных договоров на эквайринговое обслуживание с юридическими лицами-клиентами Банка, в семидесяти торгово-сервисных предприятиях осуществляется прием платежных карт для оплаты товаров и услуг.

Для клиентов Банка - юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) эмитирует таможенные карты, оборот по которым за 2013 год составил 1 628 млн. руб. Также, для осуществления юридическими лицами представительских и командировочных расходов, Банк предлагает выпуск корпоративных банковских карт VISA BUSINESS.

В течение 2013 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) открыл ЛОРО счета КБ «Заминбанк» ОАО. Расширение сети корреспондентских отношений являлось одним из элементов стратегии развития Банка в 2013 году.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» 09 октября 2013. Прогноз по рейтингу «стабильный». Позитивное влияние на уровень рейтинговой оценки АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) оказали высокий уровень достаточности собственных средств, высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля, а также стабильно высокие показатели краткосрочной ликвидности. Кроме того, поддержку рейтингу оказывают хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам, приемлемое качество портфеля ценных бумаг и низкий уровень принимаемых банком валютных рисков.

В качестве ключевых факторов, позитивно влияющих на уровень рейтинговой оценки банка, аналитики «Эксперт РА» выделяют сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.09.13 Н2=43,7%; Н3=76,3%) и высокое качество внебалансовых обязательств кредитного характера (на 01.09.13 более 85% выданных гарантий и поручительств I-II категории качества). Положительно на рейтинге отражаются хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам (доля ключевого источника фондирования - средства ЮЛ и ИП - составила 34,9% на 01.09.13) и умеренно низкий уровень их концентрации на крупных кредиторах (доля 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов составила около 16% валовых пассивов на 01.09.13). Поддержку рейтингу оказывают приемлемый уровень обеспеченности ссудного портфеля с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий и принятие незначительных валютных рисков.

В течение 2013 года смены состава учредителей Банка не происходило. По состоянию на 01.01.2014 г. доли акций в уставном капитале Банка были распределены следующим образом: ООО «ОЛЭКСИС» - 19,98%, ООО «ВИНКА ТРЕЙДИНГ» - 17,54%, ООО «СВХ Мега» - 22,51%, ООО «РЕСПЕКТ» - 9,26%, Мехдиев Асад Мехди оглы - 19,98%, Багирова Дильшад Дамир кызы - 10,73%. На 01 января 2014 г. состав членов Совета директоров следующий:

Мехдиев Асад Мехди оглы
Ивашенков Александр Сергеевич
Сафарова Такуи Рафаэльевна
Куликов Анатолий Сергеевич
Осокин Руслан Романович
Казымов Анар Гахраман оглы
Утяцкий Михаил Николаевич

Мехдиев Асад Мехди оглы одновременно является акционером Банка.

В 2013 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) выступал гарантом перед таможенными органами.

Банк осуществляет постоянный мониторинг текущей экономической ситуации, а также оперативный контроль своего финансового состояния.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Макроэкономическая ситуация в 2013 году характеризовалась постепенным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной перспективе. По оценкам Минэкономразвития России годовой темп роста ВВП в 2013 году составил 101,3% при среднегодовом темпе за период 2010-2012 гг. на уровне 104,1%. Замедление темпов развития российской экономики обусловлено низким внутренним спросом и замедление темпов роста объемов импорта. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние ограничения, обусловленные крайне неудовлетворительными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных ситуации механизмов мотивации к инвестиционной деятельности.

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.

Риски

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный - валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также странового, 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.

Страновой риск

В таблице ниже представлены активы, пассивы и капитал в разбивке по группам стран. Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. Средства в кредитных организациях как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги представлены так же группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств, отнесенных в графу «по Российской Федерации».

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату						Итого	
		по Российской Федерации	по странам СНГ	по группе развитых стран	по другим странам	в т. ч. отдельные страны, концентрация активов, обязательств по которым составляет 5% и более от общей величины активов			
						Германия	Швейцария		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	I. АКТИВЫ								
1	Денежные средства	113 496							113 496

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	244 013					244 013
2.1.	Обязательные резервы	186 642					186 642
3	Средства в кредитных организациях	879 922		1 397	16 307		897 626
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 356 274	24				4 356 298
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 845 932		85 112			1 931 044
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 899					107 899
9	Прочие активы	123 640					123 640
10	Всего активов	7 671 176	24	86 509	16 307		7 774 016
	II. ПАССИВЫ						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 399 871					1 399 871
12	Средства кредитных организаций	243 516	52	1 009 400			1 252 968
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 900 905	2 980	1 586	16 296		3 921 767
13.1.	Вклады физических лиц	1 523 269	2 980	1 226	16 295		1 543 770
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
15	Выпущенные долговые обязательства	312 791		60 499			373 290
16	Прочие обязательства	42 137					42 137
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям	61 994	13				62 007

	с резидентами офшорных зон						
18	Всего обязательств	5 961 214	3 045	1 071 485	16 296		7 052 040
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19	Средства акционеров (участников)	551 000					551 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0					0
21	Эмиссионный доход	0					0
22	Резервный фонд	137 750					137 750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-4512					-4512
24	Переоценка основных средств	4					4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23 107					23 107
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14 627					14 627
27	Всего источников собственных средств	721 976					721 976
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 586 999					1 586 999
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 101 412					2 101 412
30	Условные обязательства некредитного характера	0					0

Кредитный риск

Основными направлениями концентрации рисков в 2013 году были кредитные риски.

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.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

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

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

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

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

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам на основании формы отчетности № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»:

тыс. руб.

	На 01 января 2014 года	На 01 января 2013 года
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	4 580 650	4 386 254
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности	3 699 079	3 913 964
по видам экономической деятельности:	3 690 437	3 903 369
добыча полезных ископаемых,	0	0
из них:		
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
обрабатывающие производства,	272 134	509 685
из них:		
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 929	9 179
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
химическое производство	10 000	10 000

производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
производство машин и оборудования,	37 100	133 943
из них:		
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
производство автомобилей	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды		0
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,		
из них:	0	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
строительство,	1 448 188	764 687
из них:		
строительство зданий и сооружений	863 977	425 781
транспорт и связь,	28 574	23 554
из них:		
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
оптовая и розничная торговля,		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 315 004	1 746 588
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	203 881	441 350
прочие виды деятельности	422 656	417 505
на завершение расчетов	8 642	10 595
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	1 284 290	1 423 743
из них:		
индивидуальным предпринимателям	7 000	20 000
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего	881 571	472 290
в том числе:		
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	380	3 825
ипотечные ссуды	57 952	49 247
автокредиты	4 570	0
иные потребительские ссуды	817 779	419 243

Информация о качестве активов представлена на основании формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в следующей таблице:

	На 01 января 2014 года		На 01 января 2013 года	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	4 629 238	18 135	5,823,618	40,442

тыс. руб.

Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	125 725	0	125 725	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
акционерам (участникам)	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	182 594	7 136	276 188	7 818
Объем реструктурированной задолженности	37 243	0	343 726	0
Категории качества:				
I	645 612	0	2 301 415	4 592
II	3 089 542	1 768	3 064 734	13 806
III	687 916	0	272 445	21 107
IV	23 717	7	10 337	0
V	182 451	16 367	174 647	937
Обеспечение всего, в т.ч.:	4 295 623	X	9 546 874	X
I категории качества	50 300	X	221 950	X
II категории качества	4 245 323	X	9 324 924	X
Расчетный резерв на возможные потери	415 352		322 991	
Расчетный резерв с учетом обеспечения	275 922		229 830	
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	275 922	16 485	229 830	1 288
II	40 195	113	42 199	209
III	40 745	0	8 249	142
IV	12 533	5	4 759	0
V	182 449	16 367	174 647	937

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01 января 2014 г.	На 01 января 2013 г.
	Активы, подверженные кредитному риску, всего,	7 308 608	7 097 702
I.	в том числе:		
1.1.	реструктурированные активы, всего:	37 243	343 726
	сумма	37 243	343 726
	доля в общей сумме активов, %	0.51	4,84
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	37 243	343 726
1.1.2	при снижении процентной ставки		0

1.1.3	при увеличении суммы основного долга		
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		
1.1.5	при изменении графика уплаты основного долга		0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	4 629 238	5 823 618
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	37 243	343 726
	сумма	37 243	343 726
	доля в общей сумме ссуд, %	0.80	5,90
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	37 243	343 726
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга		
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		
2.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	0	0

Выше приведены данные об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации. Исходя из таблицы видно, что реструктурированным активом Банка является ссудная задолженность. Объем реструктурированных ссуд в конце 2013 года по отношению к началу 2013 года уменьшился.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил -% 69,00, (2012г.:85,14%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил – % 76,90 (2012г.: 79,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил -% 97,00 (2012г.: 73,45%).

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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2014 г.

Наименование показателя	До востребов.					Итого:
	и менее 1 месяца	от 31 до 90 дней	от 91 дня 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	113 496	0	0	0	0	113 496
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке	244 013	0	0	0	0	244 013
3. Средства в кредитных организациях	897 626	0	0	0	0	897 626
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	66 895	272 272	1 328 583	2 563 779	124 769	4 356 298
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 931 044	0	0	0	0	1 931 044
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 899	0	0	0	0	107 899
8. Прочие активы	67 866	26 920	15 912	12 942	0	123 640
9. ИТОГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8)	3 428 839	299 192	1 344 495	2 576 721	124 769	7 774 016
ПАССИВЫ						
10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	1 399 871					1 399 871
11. Средства кредитных организаций	261 075	195 917	617 469	178 507	0	1 252 968
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 120 169	517 112	1 107 074	177 352	60	3 921 767
13. Выпущенные долговые обязательства		63 462	277 316	32 512	0	373 290
14. Прочие обязательства	19 092	3 039	18 705	135	1 166	42 137
15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами офшорных зон	775	4 161	56 091	980		62 007
15. Всего обязательств (ст.10+11+12+13+14)	3 800 207	779 530	2 020 564	388 506	1 226	6 990 033
17. ИТОГО ПАССИВОВ (ст.15+16)	3 800 982	783 691	2 076 655	389 486	1 226	7 052 040
19. Чистый разрыв ликвидности	-372 143	-484 499	-732 160	2 187 235	123 543	721 976
20. Общий разрыв ликвидности нарастающим итогом	-372 143	-856 642	-1 588 802	598 433	721 976	

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.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: процентный, фондовый, валютный риск. Рыночный риск Банка на 01 января 2014 года 1135171 тыс. руб. на основании расчетов, произведенных согласно Положения «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28 сентября 2012 г. №387-П.

Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. 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.

Процентный риск

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. 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.

Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС 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.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР(б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного	от 0 до 0,5	= < 0

умеренный (1 балл)	значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)	«Об обязательных нормативах банков»	от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 1,6 до 2,5	> 0
		от 2,6 до 3	> 0 или = < 0
		при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Контроля проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех

организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Контроля проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».

- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. 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.

При расчете экономических нормативов Банк в составе кода 8956 показывает требования к связанным с Банком лицам. В расчете норматива достаточности капитала Н1 сумма требований к связанным с Банком лицам учитывается в составе кода 8957 (с повышающим коэффициентом 1,3).

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	116 682	7 206	3 110
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	4 071	333
Средства клиентов :	29 423	12 282	2 139
Субординированный депозит	621 386	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9 340	1 186	510
Процентные расходы	45 483	108	-
Комиссионные доходы	828	61	12

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	125 725	8 716	4 849
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	4 981	204
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:	40 641	2 706	1 126
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка:	594 287	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 372	1 141	620
Процентные расходы	48 371	57	-
Комиссионные доходы	419	58	-

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Сделки с заинтересованностью в 2013 году

Предоставление ООО «СВХ Мега» банковских гарантий в пользу таможенных органов:

- в сумме 8500000 рублей сроком по 28.02.2014, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 85000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;

- в сумме 22500000 рублей сроком по 28.02.2014, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;

- в сумме 22500000 рублей сроком по 28.02.2014, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых.

Сделки одобрены Советом директоров, Протокол 02/13 от 22.01.2013

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках

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 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.

Обязательства кредитного характера Банка на 01 января 2014 составляли:

тыс.руб.

Но мер стр оки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв, фактически сформированн ый, итого
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 339 436	13 722	11 799	11 799
1.1	со сроком более 1 года	258 361	785	661	661
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2 101 412	51 858	50 209	50 209

3.1	со сроком более 1 года	318 206	264	184	184
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 в том числе:	3 440 848	65 580	62 008	62 008
6.1	со сроком более 1 года	576 567	1 049	845	845
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	130	1	1	1
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	130	1	1	1
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

В течение 2013 года Банк проводил операции по счетам срочных сделок. На 01 января 2014 года остатка по счетам срочных сделок у Банка нет.

В течение 2013 года у Банка не было условных обязательств некредитного характера.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала кредитной организации

чел.

Наименование	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Списочная численность персонала, в том числе:	254	247
численность основного управленческого персонала	23	22

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб.

Наименование выплат	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	27 570	40 033
оплата труда	27 570	40 033
Краткосрочные вознаграждения	27 570	40 033
Долгосрочные вознаграждения		

В течение 2013 году произошло снижение общей величины вознаграждения основному управленческому персоналу. Это обусловлено снижением количества ключевого персонала Банка.

Годовой отчет будет утвержден общим собранием акционеров Банка.

В целях составления годового отчета АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) за 2013 год и в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской отчетности (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 г. N 3054-У в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета определен перечень событий после отчетной даты, оказывающий влияние на финансовое состояние Банка и подлежащих отражению в бухгалтерском учете в период до даты формирования годового отчета:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной, по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученных при составлении годового отчета;

- определение после 01.01.2014 г. величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- определение после 01.01.2014 г. величины выплат (премирования) работникам Банка по итогам отчетного года;

- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2013 год;

- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- объявление дивидендов по принадлежащим Банку акциям;

- получение после 01.01.2014 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

В период формирования годового отчета за 2013 год в бухгалтерском учете были отражены события после отчетной даты, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года» на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- с уточнением сумм расходов в связи с получением после 01.01.2014 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг;

- отражение переплаты налога на прибыль за 2013 год;

- начисления по сборам за 2013 год.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- непредвиденное сокращение кредитного портфеля Банка более чем в два раза по сравнению с отчетной датой;

- принятие решения о выплате дивидендов;

- существенные сделки (1% и более от Уставного капитала Банка) с собственными обыкновенными акциями;

- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

- принятие существенных (25% от капитала Банка на дату принятия обязательств) договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

- действия органов государственной власти.

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

Учетная политика Банка на 2013 год основана на Положении Банка России от 16.07.2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета и Рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Существенных изменений в Учетную политику Банка за 2013 год не вносились.

В соответствии с новыми редакциями Положения Банка России №385-П от 16.07.2012 внесены изменения в Учетную политику Банка на 2014 год:

- изменения в части бухгалтерского учета сделок по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

- изменения в части расчета отложенного налога на прибыль.

В 2013 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) руководствовался в своей работе следующими принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета:

1. Принцип непрерывности деятельности.

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

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

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

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

3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.

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

4. Принцип осторожности.

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

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

5. Принцип своевременности отражения операций.

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

6. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

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

7. Принцип преемственности входящего баланса.

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

8. Принцип приоритета содержания над формой.

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

9. Принцип открытости.

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

10. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

1. Денежные средства и высоколиквидные активы.

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

Средства в кредитных организациях классифицируются на основании мотивированного суждения уполномоченных сотрудников Банка в одну из категорий качества в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" N 283-П от 20.03.2006 г.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка:

- а) Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 170867 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 390454 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 229672 тыс. руб.
- б) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ:
 - по состоянию на 01.01.14 г. - 186642 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 60113 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 50483 тыс. руб.
- в) Средства в кредитных организациях:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 897626 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 1228417 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 1609475 тыс. руб.
- г) Резервы на возможные потери на остаток средств, размещенных в кредитных организациях:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 14 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 119 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 457 тыс. руб.

2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В отчетном периоде аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, прочих размещенных средств осуществлялся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого кредита (депозита) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. Аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагента в зависимости от срока.

Резерв на возможные потери по выданным кредитам формировался на основе результатов оценки ссудной задолженности, проведенной в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26.03.04 г. Расходы по формированию резервов, созданных в течение отчетного периода, отражены в отчете о прибылях и убытках. Учет создаваемых резервов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе каждого контрагента по каждому заключенному договору.

Для учета операций с векселями, в зависимости от эмитента, акцептанта и прочих условий выпуска и обращения, под каждый вексель открывался лицевой счет на балансовом счете 514 «Учетные векселя» и 515 «Прочие векселя». Счета второго порядка формировались в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в зависимости от сроков погашения.

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

- а) Текущая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.14 г. – 4449656 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.13 г. – 5619418 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 4532959 тыс. руб.
- б) Просроченные ссуды:
 - по состоянию на 01.01.14 г. - 182594 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 204052 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 136741 тыс. руб.
- в) Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:
 - по состоянию на 01.01.14 г. - 93452 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 54885 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 99963 тыс. руб.
- г) Резерв на возможные потери по просроченным ссудам:
 - по состоянию на 01.01.14 г. - 182500 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 174821 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 117940 тыс. руб.
- д) Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 4356298 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 5593764 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 4451794 тыс. руб.

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

Приобретаемые ценные бумаги включались в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

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

В течении отчетного периода Банк как самостоятельно заключал сделки на бирже.

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

4. Основные средства.

В 2013 года в состав основных средств включались объекты стоимостью свыше 40 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев.

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

Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались.

Приобретенные основные средства использовались в производственных целях.

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

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществлялся линейным методом:

- а) Основные средства:
 - по состоянию на 01.01.14 г. - 63434 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 58179 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 57512 тыс. руб.
- б) Нематериальные активы:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 58 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 27 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. – 27 тыс. руб.
- в) Амортизация ОС и НМА:
 - по состоянию на 01.01.14 г. – 46631 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 41951 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 35177 тыс. руб.

- г) Материальные запасы:
- по состоянию на 01.01.14 г. – 89139 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.13 г. – 828 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. – 882 тыс. руб.

5. Долговые обязательства.

В 2013 году Банк выпускал дисконтные и процентные векселя.

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

Выпущенные долговые обязательства:

- по состоянию на 01.01.14 г. – 373290 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.13 г. – 440468 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 279120 тыс. руб.

6. Обязательства Банка

а) Средства клиентов:

- по состоянию на 01.01.14 г. – 3921767 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.13 г. – 4844167 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 4083846 тыс. руб.

б) в том числе счета физических лиц:

- по состоянию на 01.01.14 г. – 1543770 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.13 г. – 1373867 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 1434482 тыс. руб.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2013 году в рублях варьировались от 5% до 11 %, в иностранной валюте от 1% до 7 % в зависимости от суммы вклада, вида валюты и срока.

7. Операции с иностранной валютой.

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

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

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

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

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

Банк совершал операции по покупке-продаже иностранной валюты, конверсионные операции и срочные сделки в пределах лимитов ОВП. Случаев нарушения Банком лимитов ОВП в течение 2013 года не было.

8. Учет доходов и расходов.

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

Учет доходов и расходов в отчетном году осуществлялся нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка 70601-70610. Филиалы передали остатки счетов доходов и расходов отчетного года на баланс Головного офиса в первый рабочий день 2014 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2013 г. проценты, получение/уплата которых признается определенным, подлежит отнесению на доходы/расходы ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

9. Фонды и прибыль.

Балансовая прибыль Банка за 2013 год, с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль, составила 14627 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2014 г. составила 2,65 рубля.

Базовая прибыль рассчитывается исходя из размера балансовой прибыли за отчетный период в размере 14 627 273,54 руб. и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в размере 5510000 штук.

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

По итогам состоявшегося в июне 2013 года Общего собрания акционеров (Протокол N 01/13 от 04.03.13 г.) было вынесено решение относительно прибыли за 2012 год.

В соответствии с Протоколом Общего собрания акционеров прибыль за 2012 финансовый год в размере 29040193, 76 руб. было решено направить:

- в размере 12706123,96 руб. на формирование резервного фонда АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО);
- оставшуюся часть прибыли оставить нераспределенной.

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

- резервный фонд.

Резервный фонд на 01.01.2014 г. составил 137 750 000 рублей, что соответствует 25 % Уставного капитала Банка.

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

На балансовом счете №10801 по лицевому счету «Нераспределенная прибыль» по состоянию на 01.01.2014 г. отражена сумма нераспределенной прибыли за прошлые отчетные периоды в размере 23 106 681,95 руб.

По итогам 2013 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль составила 27 278 098,00 рублей. С целью уплаты налога на прибыль с балансовых счетов 70611(70711) «Налог на прибыль» произведено начисление налога на сумму 8 518 038,49 рублей, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 3 135 024,00 рублей.

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

- по состоянию на 01.01.14 г. – 14627 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.13 г. – 29040 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 26680 тыс. руб.

Резервный фонд банка:

- по состоянию на 01.01.14 г. – 137750 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.13 г. – 125044 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 123709 тыс. руб.

Приведенные выше сравнительные показатели характеризуют динамичное развитие Банка.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 01 декабря 2013 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2014 г.

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2014 г. в балансе Банка по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражены переплаты в бюджет по налогам в сумме 10551 тыс. руб., в том числе:

- по налогу на прибыль 10287 тыс. руб.;
- по иным налогам и сборам 264 тыс. руб.

На 01.01.2014г. уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 448 тыс. руб. отражен по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

На счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" числится остаток на сумму 22417 тыс. руб. По образовавшемуся переходящему остатку с поставщиками произведена сверка дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка, о чем оформлены двусторонние акты. По результатам сверки расхождений не выявлено. В связи с начислением и отражением в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 г., остаток по счету 60312 уменьшился и составил 22251 тыс. руб.

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

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражены суммы начисленных и подлежащих перечислению в бюджет налогов в сроки, установленные законодательством, на сумму 2379 тыс. руб.

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

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2013 год сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2012 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель О.В. Сперанская
Телефон: (495) 969-24-15

15 апреля 2014 года



А.В. Рубежный

О.В. Сперанская