

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому отчету Акционерного коммерческого  
банка «СЛАВИЯ» (закрытого акционерного общества)  
по состоянию на 1 Января 2010 года

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

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

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

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

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

Основные цели, предусмотренные Стратегией развития АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в 2009 году, направлены на эффективное развитие бизнеса. Успешная реализация этих целей позволила Банку в условиях нарастающего финансового кризиса упрочить свои позиции на рынке банковских услуг.

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.

Несмотря на финансовый кризис, Банк в отчетном периоде осуществлял кредитование юридических и физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте. Объем предоставленных кредитов в 2009 году по сравнению с 2008 годом вырос на 83,6%. Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства. В отчетном году данной категории заемщиков предоставлено кредитных средств на 41,75% больше по сравнению с предыдущим годом.

Ресурсная база формировалась из источников, привлеченных на среднесрочной и долгосрочной основе. По сравнению с 01 января 2009 года объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 01 января 2010 года на 131%, от юридических лиц на 9,3%.

В 2009 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) увеличил размер депозитной базы за счет привлечения ресурсов на международном финансовом рынке с целью их использования для наращивания кредитного портфеля путем выдачи ссуд первоклассным заемщикам под высоколиквидное обеспечение. Объем привлеченных ресурсов от банков-нерезидентов за истекший год вырос с 2 млн.долларов США по состоянию на 31.03.2009 года до 10,1 млн.долларов США по состоянию на 01.01.2010 года. В июне 2009 года Банком был получен кредит в европейской валюте. По состоянию на 01.01.2010 года его размер составил 2 млн. ЕВРО.

В январе 2009 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) с уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности» до В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Основным фактором, определившим повышение рейтинга, стал высокий уровень достаточности собственных средств и увеличение значения норматива Н1 с 43,58% на 01.08.2008 до 59,66% по состоянию на 01.01.2009 за счет увеличения уставного капитала и привлечения субординированного депозита, что позволило Банку стабильно развиваться в отчетном году.

В отчетном году Банком были закрыты два структурных подразделения:

- в феврале Дополнительный офис «Академический» в г.Москве;
- в октябре Дополнительный офис «Добролюбово» в г.Москве.

В то же время 05 ноября 2009 года был открыт новый Дополнительный офис «Зеленоград» в г.Москве, Зеленоград.

Всего в состав АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2010 года входят: два филиала (филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Люберцы Московской области, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков); пять операционных касс вне кассового узла (операционная касса вне кассового узла в г. Домодедово Московской области, операционная касса вне кассового узла «Автогарант» в г. Котельники Московской области, 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); три дополнительных офиса (дополнительный офис «Домодедово» в г. Домодедово Московской области, дополнительный офис «Автогарант» в г.Котельники Люберецкого района Московской области, дополнительный офис «Зеленоград» в г.Москве).

В 2009 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 2008 годом обороты клиентов Банка по банковским картам MasterCard и VISA увеличились с 185 млн. руб. до 470 млн. руб.

В 2009 году Банк предложил своим клиентам программу овердрафтного кредитования с использованием банковских карт. Сумма операций, совершенных держателями карт за счет выданного Банком кредита, составила за 2009 год 1 млн. 200 тыс. рублей.

Банк активно развивает зарплатные проекты для юридических лиц-клиентов Банка. В 2009 году количество организаций, заключивших с Банком договора на выплату заработной платы своих сотрудников на банковские карты увеличилось до 7.

Выдача наличных средств по картам клиентов Банка и картам сторонних эмитентов производится в трех банкоматах Банка и пяти ПОС-терминалах в пунктах выдачи наличных. Согласно заключенным договорам на эквайринговое обслуживание с юридическими лицами-клиентами Банка, в трех торгово-сервисных предприятиях осуществляется прием платежных карт для оплаты различных услуг.

Для клиентов Банка - юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) эмитирует таможенные карты, оборот по которым за 2009 год составил 207 млн. руб. Также для осуществления юридическими лицами представительских и командировочных расходов Банк предлагает выпуск корпоративных банковских карт VISA BUSINESS.

В апреле 2009 года Банк привлек шесть субординированных депозитов на общую сумму 80 миллионов рублей РФ сроком до 31.05.2024 года, что обусловило увеличение собственного капитала до 1000,0 миллиона рублей. Привлеченные денежные средства в течение отчетного периода использовались на финансирование текущей деятельности и расширение масштабов проводимых операций, в частности на кредитование предприятий малого и среднего бизнеса.

18 мая 2009 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) заключил генеральное соглашение о получении кредитов Банка России без обеспечения.

31 марта 2009 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) установил корреспондентские отношения с ВТБ Банком (Германия) АГ, входящим в группу ВТБ. Расширение сети корреспондентских отношений являлось одним из элементов стратегии развития Банка в 2009 году.

В июне отчетного года принято решение о переходе на автоматизированную банковскую систему «Банк XXI ВЕК». Необходимость внедрения новой АБС связана с расширением спектра оказываемых Банком услуг своим клиентам и увеличения числа корпоративных и розничных клиентов.

В июле отчетного года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

В ноябре произошли изменения в составе учредителей Банка. В результате продажи части акций ООО «ОЛЭКСИС», ООО «ВИНКА ТРЕЙДИНГ» и ООО «ТРОЛИУС ТРЕЙДИНГ» Мехдиеву Асаду Мехди оглы доли акций в уставном капитале Банка перераспределились следующим образом: ООО «ОЛЭКСИС» - 15,7%, ООО «ВИНКА ТРЕЙДИНГ» - 14,98654%, ООО «ТРОЛИУС ТРЕЙДИНГ» - 15,122 %, ООО «СВХ Мега» - 24,8%, ООО «РЕСПЕКТ» - 10,2%, Мехдиев Асад Мехди оглы – 19,04%, Матвеев Андрей Иванович – 0,15146%.

01 ноября 2009 года Федеральная таможенная служба включила АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в Реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами.

В истекшем году Банк активно продолжил работу по расширению клиентской базы. Были привлечены на обслуживание коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, видом деятельности которых является: научно-исследовательская, производство радиолокационной и радионавигационной аппаратуры, геологоразведка, добыча руд цветных металлов и прочих полезных ископаемых, гостиничный и ресторанный бизнес. Кроме того, клиентская база расширилась за счет привлечения клиентов из области негосударственных коммерческих предприятий производственного и строительного комплексов, предприятий торговли и бытового обслуживания населения, туризма и других отраслей экономики.

Количество открытых рублевых и валютных счетов юридических и физических лиц на конец отчетного года составило соответственно 1539 и 2095 против 1433 и 1357 на начало отчетного года.

Основными источниками доходов Банка явились возврат резервов - 30,11%, процентные доходы - 8,88%; доходы от переоценки средств в иностранной валюте – 5,51%; доходы от купли-продажи иностранной валюты – 2,19%; доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов – 1,80% от общего объема доходов. Расходование средств осуществлялось по следующим основным направлениям: отрицательная переоценка средств в иностранной валюте - 55,75%; отчисления в резервы на возможные потери 29,89%; расходы на содержание персонала расходы – 5,16%; процентные расходы – 2,82%; арендная плата – 1,64% от общего объема расходов. Процентные расходы по привлеченным депозитам от юридических лиц в общем объеме процентных

расходов составили – 50,99%, по депозитам физических лиц – 33,58%, по полученным кредитам от банков-нерезидентов – 10,81%.

По сравнению с 1 января 2009 года валюта баланса Банка по состоянию на 01 января 2010 года возросла на 52,86%. Собственные средства Банка на 01.01.10 с учетом СПОД составили 1017093 тыс. рублей против 859094 тыс. рублей на 01.01.09 г.

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

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

Основными направлениями концентрации рисков были кредитные риски.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога. Вексельный портфель Банка сформирован из векселей надежных банков.

В течение отчетного периода Банком использовались методы регулирования кредитного риска: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты 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 направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышает качество кредитного портфеля и надежность Банка.

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.

В условиях неблагоприятной экономической ситуации, сложившейся в 2009 году, Банк бесперебойно обеспечивал выполнение собственных обязательств. На 1 января 2010 года значение норматива мгновенной ликвидности составило 61,1%, текущей ликвидности 86,5%, долгосрочной ликвидности 38,0%.

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

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

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

Управление валютным риском (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах) осуществляется через мероприятия по контролю за соблюдением установленных в соответствии требованиями Банка России лимитов открытых валютных позиций суммарно по всем валютам и в разрезе отдельных валют, а также через проведение регулярного мониторинга состояния валютного рынка и прочих макроэкономических показателей, что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

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

С целью недопущения возникновения данного риска, Банк на постоянной основе проводит его оценку на основании «стандартизированного подхода», разработанного Базельским комитетом по банковскому надзору в соглашении Базель-2. С целью минимизации операционного риска Банком выполняется комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

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

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

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

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

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

Банк формирует годовой отчет с учетом сроков проведения аудиторской проверки не позднее 31 мая 2009 года.

В целях составления годового отчета АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) за 2009 год и в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 г. N 2089-У в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета определен перечень событий после отчетной даты, оказывающий влияние на финансовое состояние Банка и подлежащий 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 01.01.2010 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 01.01.2010 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 2009 год;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки (1% от балансовой прибыли Банка на 01.01.2010 г.) 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 01.01.2010 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 2009 год в бухгалтерском учете были отражены события после отчетной даты, связанные:

- с переносом остатков, отраженным 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 01.01.2010 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг;

- с увеличением резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на 01.01.2010 г. на основании п.3.3. и п.3.12. Положения ЦБ РФ от 26.04.2004г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

- с отражением переплаты налога на прибыль за 2009 год;

- с премированием работников Банка по итогам отчетного года в размере, определенном после 01.01.2009 года.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;  
крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

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

принятие решения о выплате дивидендов;

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

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

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

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

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

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

действия органов государственной власти.

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

Учетная политика Банка основана на Положении Банка России от 26.03.2007 г. N 302-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета и Рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Внесенные дополнения в учетную политику Банка в 2009 г., связанные с изменениями в законодательстве Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, не были существенны для баланса Банка и не повлекли за собой необходимость разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, т.е. не повлияли на сопоставимость результатов за отчетные периоды.

В 2009 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 отражения 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 01.01.10 г. – 525618 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 468105 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 150155 тыс. руб.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 12723 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 4087 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 17963 тыс. руб.

в) Средства в кредитных организациях:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 38054 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 159413 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 30037 тыс. руб.

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

- по состоянию на 01.01.10 г. – 193 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 6565 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 300 тыс. руб.

2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В отчетном периоде аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам, кредитов, 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.

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

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

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

а) Текущая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 2400860 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.09 г. – 1505168 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 1436022 тыс. руб.
- б) Просроченные ссуды:
  - по состоянию на 01.01.10 г. - 111072 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. - 43197 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 5289 тыс. руб.
- в) Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:
  - по состоянию на 01.01.10 г. - 111969 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. - 213920 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 219941 тыс. руб.
- г) Резерв на возможные потери по просроченным ссудам:
  - по состоянию на 01.01.10 г. - 110517 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. - 32850 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 5289 тыс. руб.
- д) Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:
  - по состоянию на 01.01.10 г. – 2289446 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. – 1301595 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 1216081 тыс. руб.

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

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

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

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

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

#### 4. Основные средства.

В 2009 года в состав основных средств включались объекты стоимостью свыше 20 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев.

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

Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались.

Приобретенные основные средства использовались в производственных целях.

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

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществлялся линейным методом.

- а) Основные средства:
  - по состоянию на 01.01.10 г. - 48393 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. - 36729 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 23406 тыс. руб.
- б) Нематериальные активы:
  - по состоянию на 01.01.10 г. – 27 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. – 27 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. – 27 тыс. руб.
- в) Амортизация ОС и НМА:
  - по состоянию на 01.01.10 г. – 18881 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. – 12223 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.08 г. - 8890 тыс. руб.
- г) Материальные запасы:
  - по состоянию на 01.01.10 г. – 277 тыс. руб.
  - по состоянию на 01.01.09 г. – 20712 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.08 г. – 1203 тыс. руб.

#### 5. Долговые обязательства.

В 2009 году Банк выпускал дисконтные 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 01.01.10 г. – 43508 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 67476 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 85012 тыс. руб.

#### 6. Обязательства Банка

##### а) Средства клиентов:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 2003879 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 1332865 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 916663 тыс. руб.

##### б) в том числе счета физических лиц:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 1038197 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 449408 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 152301 тыс. руб.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2009 году в рублях варьировались от 3% до 15%, в иностранной валюте от 1% до 9% в зависимости от суммы вклада, вида валюты и срока и, соответственно, по депозитам юридических лиц от 3% до 13% в рублях и от 1% до 8% в иностранной валюте.

#### 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. Нарушения Банком лимитов ОВП в течение 2009 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 2010 года.

В отчетном году проценты, получение/уплата которых признавались определенным, отражались на бухгалтерских счетах по учету доходов/расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты/получения или в последний день месяца.

С 01.01.2010 г., в соответствии с Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2010 г., проценты, получение/уплата которых признается определенным, подлежат 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 2009 год, с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль, составила 29249 тыс. рублей.



Базовая прибыль на акцию в отчетном году составила 5,85 рубля. Базовая прибыль на акцию в предыдущем отчетном году составляла 6,82 рубля.

Базовая прибыль на акцию за 2009 год определена из расчета балансовой прибыли на 01.01.2010 г. в сумме 29248981,64 руб. и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в размере 5000000 штук.

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

По итогам состоявшегося в мае 2009 года Общего собрания акционеров (Протокол N 03/09 от 02.06.09 г.) было вынесено решение относительно прибыли за 2008 год и нераспределенной прибыли за 2006 и 2007 финансовые годы.

В соответствии с Протоколом Общего собрания акционеров прибыль за 2008 финансовый год в размере 26153955,70 руб., нераспределенную прибыль за 2006 финансовый год в размере 13490110,63 руб. и нераспределенную прибыль за 2007 финансовый год в размере 10671665,11 руб. было решено направить на формирование резервного фонда АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО).

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

- резервный фонд;
- фонд социального развития;
- фонд Председателя Правления.

Резервный фонд на 01.01.2010 г. составил 104465731,44 рублей, что соответствует 20,89 % Уставного капитала Банка.

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

В 2009 г. средства фонда социального развития и средства фонда Председателя Правления учитывались на счете N 108 «Нераспределенная прибыль» и являлись контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых осуществлялись расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели с отражением в бухгалтерском учете на счетах по учету расходов по соответствующим символам.

С 30.10.2009 г. в соответствии с решением Совета Директоров средства Фонда социального развития (ФСР) являются источником собственных средств (капитала) Банка и не могут быть использованы на уменьшение имущества. Остаток средств ФСР (счет 10801) по состоянию на 01.01.2010 г. составил 4532659,89 рублей.

Средства фонда Председателя Правления (ФПП) предназначены для единовременного премирования сотрудников Банка, приобретения ценных подарков, на благотворительные цели в соответствии с утвержденной Советом Директоров программой и могут расходоваться на основании приказа Председателя Правления Банка. Остаток ФПП (счет 10801) по состоянию на 01.01.2010 г. составил 2210173,11 рублей. В течение отчетного периода на социальные нужды использованы средства в пределах фонда в размере 776725,50 рублей, данная сумма была отражена по счетам расходов.

Критерии формирования и использования фондов Банка утверждены в Положении «О порядке формирования и использования фондов, образованных из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)», утвержденном Советом директоров (Протокол № 10-1/05 от 18.05.2005 г. и Протокол N 22/09 от 30.10.2009 г.).

По итогам 2009 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль составила 90508969,00 рублей. С целью уплаты налога на прибыль с балансовых счетов 70611(70711) «Налог на прибыль» произведено начисление налога на сумму 15615790,00 рублей, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 218400,00 рублей.

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

- по состоянию на 01.01.10 г. – 29249 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 26154 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 16071 тыс. руб.

Резервный фонд банка:

- по состоянию на 01.01.10 г. – 104466 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.09 г. – 48750 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. – 48750 тыс. руб.

Приведенные выше сравнительные показатели за 2008 и 2007 годы 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 2009 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2010 г.

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

Обязательства и требования по срочным операциям на конец года на балансе Банка отсутствуют.

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 г. в балансе Банка по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражены переплаты в бюджет по налогам в сумме 3650 тыс. руб., в том числе:

- по налогу на прибыль - 3305 тыс. руб.;
- по налогу на доходы физических лиц - 1 тыс.руб.;
- в ФСС - 344 тыс. руб.

На счете 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена переплата заработной платы сотрудникам в сумме 5 тыс.руб.

На 01.01.2010 г. уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 23 тыс. руб. отражен по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

По образовавшемуся переходящему остатку на счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", который составил 3412 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2010 года, произведена сверка дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка, о чем оформлены двусторонние акты. По результатам сверки расхождений не выявлено. В связи с последующим начислением и отражением в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2010 г., остаток по счету 60312 уменьшился и составил 3200 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", составила 515 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 в сумме 77 тыс. руб.

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражены суммы начисленных и подлежащих перечислению в бюджет налогов в сроки, установленные законодательством, на сумму 992 тыс.руб.

На счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражена начисленная премия сотрудникам Банка по итогам отчетного года в сумме 6539 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.

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

Председатель Правления

Е.М. Громова

Главный бухгалтер

М.А. Семенченко

Исполнитель  
Телефон (495) 969-24-15  
30 апреля 2010 года

М.А. Семенченко