

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Акционерного коммерческого
банка «СЛАВИЯ» (закрытого акционерного общества)
по состоянию на 1 Января 2009 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.

В сентябре 2005 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) вступил в систему страхования вкладов физических лиц.

Основными направлениями деятельности АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в 2008 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.

В августе 2008 года Банком был открыт Дополнительный офис «Академический» в г. Москва.

Всего в состав АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2009 года входит: два филиала (филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Люберцы Московской области, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков); три операционные кассы 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); три дополнительных офиса (дополнительный офис «Добролюбово» в г. Москва, дополнительный офис «Академический» в г.Москва, дополнительный офис «Домодедово» в г. Домодедово Московской области (дополнительный офис «Царицыно» был закрыт в ноябре отчетного года).

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

В мае 2008 года Банк вступил в члены Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

В августе 2008 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) получил статус ассоциированного члена МПС VISA и лицензии на эмиссионную и эквайринговую деятельность. Процессирование карт МПС VISA производится в ПЦ ОАО «Промсвязьбанк», МПС MasterCard (Банк является ассоциированным членом МПС MasterCard с июня 2007 года) в ПЦ КБ «Трансинвестбанк» ООО согласно заключенных договоров на основании утвержденных тарифов.

По сравнению с 2007 годом обороты клиентов Банка по банковским картам MasterCard и VISA увеличились с 69 млн. руб. до 185 млн. руб.

Выдача наличных средств по картам клиентов Банка и картам сторонних эмитентов производилась в трех банкоматах Банка и трех ПОС-терминалах. Сумма выдачи наличных средств по картам клиентов Банка в банкоматах Банка составила 54 млн. рублей, по картам сторонних эмитентов-1,7 млн. руб.

Для клиентов Банка – юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) эмитирует таможенные карты, оборот по которым за 2008 год составил 1300 млн. руб.

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

В октябре 2008 года состоялась регистрация четвертого дополнительного выпуска акций АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО). Размер уставного капитала Банка после завершения четвертого дополнительного выпуска акций составил 500 миллионов рублей.

В ноябре 2008 года Банк привлек субординированный депозит в размере 5 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет под 8% годовых, что обусловило увеличение собственного капитала до 859,1 миллионов 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.

В истекшем году Банк продолжил работу по расширению клиентской базы – были привлечены на обслуживание предприятия производственного и строительного комплексов, предприятия бытового обслуживания, предприятия торговли и других отраслей экономики. Количество открытых рублевых и валютных счетов юридических и физических лиц на конец отчетного года составило соответственно 1433 и 1357 против 971 и 391 на начало отчетного года.

Основными источниками доходов Банка явились возврат резервов –52,30%, доходы от операций с иностранной валютой –2,57%, процентные доходы –10,27%, комиссии, полученные за расчетно-кассовые и другие операции – 7,12%, доходы от операций с ценными бумагами –0,03% от общего объема доходов. Расходование средств осуществлялось по следующим основным направлениям – отчисления в резервы на возможные потери по ссудам и другим операциям –54,70%, расходы по операциям с иностранной валютой –1,39%, уплаченные по привлеченным средствам юридических лиц – 1,74%, уплаченные по привлеченным средствам физических лиц –0,48%, содержание аппарата управления 8,09% от общего объема расходов.

По сравнению с 1 января 2008 года валюта баланса Банка возросла на 270 процентов. Собственные средства Банка на 01.01.09 с учетом СПОД составили 859094 тыс. рублей против 557073 тыс. рублей на 01.01.08 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 течении 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 удается 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 конце 2008 года, Банк бесперебойно обеспечивал выполнение собственных обязательств. На 1 января 2009 года значение норматива мгновенной ликвидности составило 101,2%, текущей ликвидности – 124,6%, долгосрочной ликвидности 55,1 процента.

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

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

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

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

С целью недопущения возникновения данного риска, Банк на постоянной основе проводит его оценку 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 2008 год и в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 г. N 2089-У в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета определен перечень событий после отчетной даты, оказывающий влияние на финансовое состояние Банка и подлежащих отражению в бухгалтерском учете в период до даты формирования годового отчета:

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

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

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

- определение после 01.01.2009 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 01.01.2009 г. величины выплат (премирования) работникам Банка;

- 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 2008 год;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки (1% от балансовой прибыли Банка на 01.01.2009 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 01.01.2009 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 2008 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 01.01.2009 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг;

- с доначислением налогов и сборов за 2008 год;

- с премированием работников Банка 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 2008г, связанные с изменениями в законодательстве Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, не были существенны для Баланса банка и не повлекли разработку Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, т.е. не повлияли на сопоставимость результатов за отчетные периоды.

В 2008 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 и краткосрочные средства.

По данным статьям отражаются вложения, 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 01.01.09 г. - 468106 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 150154 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 85074 тыс. руб.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 4087 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 17963 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 17512 тыс. руб.

в) Средства в кредитных организациях:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 145059 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 30037 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 12420 тыс. руб.

г) Резервы на возможные потери на остаток средств, размещенных на корреспондентских счетах:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 3694 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 300 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.07 г. - 122 тыс. руб.

2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В отчетном периоде ссуды отражались по сумме основного долга. 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.

В отчетном периоде Банк приобретал векселя сторонних эмитентов. 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.

В отчетном периоде Банком было выдано поручительство за третье лицо.

В качестве обеспечения исполнения обязательства по выданному поручительству Банком передан учтенный вексель в размере 6017 тыс. руб. Сумма переданного залога не включена в статью 29 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (ф. 0409806).

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 01.01.09 г. - 1505169 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 1436022 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 1165157 тыс. руб.

б) Просроченные ссуды:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 43196 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 5289 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 2048 тыс. руб.

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

- по состоянию на 01.01.09 г. - 213920 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 219941 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 177727 тыс. руб.

г) Резерв на возможные потери по просроченным ссудам:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 32849 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 5289 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 2048 тыс. руб.

д) Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 1301596 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 1216081 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 987430 тыс. руб.

3. В течение отчетного периода Банк осуществлял операции с эмиссионными ценными бумагами (облигациями субъектов РФ и органов местного самоуправления и акциями резидентов, не являющимися кредитными организациями), включенными в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка.

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 используется способ ФИФО (FIFO).

В отчетном периоде Банком был получен убыток от переоценки ценных бумаг.

4. Основные средства.

С 2008 года в состав основных средств включались объекты стоимостью свыше 20 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев.

Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались.

Приобретенные основные средства используются в производственных целях.

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществляется линейным методом. Распределение основных средств по амортизируемым группам в соответствии со сроками полезного использования производится на основании Постановления Правительства от 01.01.2002г. N 1 «О классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы».

- а) Основные средства:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 36730 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 23406 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 18553 тыс. руб.
- б) Нематериальные активы:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 27 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 27 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 27 тыс. руб.
- в) Амортизация ОС и НМА:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 12224 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 8890 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 6114 тыс. руб.
- г) Материальные запасы:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 212 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 1203 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 274 тыс. руб.

5. Долговые обязательства.

В 2008 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.

- а) Выпущенные долговые обязательства:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 67476 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 85012 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 380 тыс. руб.

6. Обязательства Банка

- а) Средства клиентов:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 1332864 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 916663 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 742498 тыс. руб.
- б) в том числе счета физических лиц:
 - по состоянию на 01.01.09 г. - 449406 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.08 г. - 152301 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.07 г. - 253793 тыс. руб.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2008 году в рублях варьировались от 3% до 13%, в иностранной валюте от 2% до 11% в зависимости от суммы вклада, вида валюты и срока.

7. Операции с иностранной валютой.

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

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

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

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

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

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 2009 года.

9. Фонды и прибыль.

Балансовая прибыль Банка за 2008 год, с учетом СПОД, после налогообложения составила 26154 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2009 г. составила 6,82 рубль.

Базовая прибыль рассчитывается исходя из размера балансовой прибыли за отчетный период в размере 26154 тыс.руб. и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в размере 3833333,33 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 2008 года Общего собрания акционеров (Протокол N 01/08 от 28.05.08 г.) было вынесено решение относительно прибыли 2007 г., оставшейся после уплаты налога на прибыль и нераспределенной прибыли 2006 г.

В соответствии с Протоколом Общего собрания акционеров прибыль в размере 16071665,11 рублей было решено оставить в распоряжении Банка до принятия Общим собранием акционеров соответствующего решения об ее распределении.

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

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

Резервный фонд на 01.01.2009г. составил 48750000,00 рублей, что соответствует 9,75 % 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.

С 01.01.2008 г. средства фонда социального развития и средства фонда Председателя Правления учитываются на счете N 108 «Нераспределенная прибыль» и являются контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых осуществляются расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели с отражением в бухгалтерском учете на счетах по учету расходов по соответствующим символам.

Средства фонда социального развития (ФСР) предназначены для материального поощрения и содействия социальному обеспечению сотрудников Банка. Остаток средств ФСР (счет 10801) по состоянию на 01.01.2009 г. - 4532659,89 рублей. В отчетном году на оказание материальной помощи сотрудникам использованы средства в пределах фонда в размере 35000,00 рублей, данная сумма была отражена по счетам расходов.

Средства фонда Председателя Правления (ФПП) предназначены для единовременного премирования членов Правления Банка, приобретения ценных подарков, на благотворительные цели в соответствии с утвержденной Советом Директоров программой и могут расходоваться на основании решения Председателя Правления Банка. Остаток ФПП (счет 10801) по состоянию на 01.01.2009 г. составил 2210173,11 рублей. В течение отчетного периода на социальные нужды использованы средства в пределах фонда в размере 652292,96 рублей, данная сумма была отражена по счетам расходов.

Критерии формирования и использования фондов Банка утверждены в Положении «О порядке формирования и использования фондов, образуемых из чистой прибыли, остающейся в распоряжении АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)», утвержденном Протоколом заседания Совета директоров Банка № 10-1/05 от 18.05.2005 г.

По итогам 2008 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль составила 85520576,00 рублей. С целью начисления и уплаты налога на прибыль с балансового счета 705 (с учетом СПОД, корректирующего налог на прибыль отчетного года и корректировок налога за предшествующие годы) произведено начисление налога на сумму 22219237,00 рублей, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 249358 рублей.

Балансовая прибыль банка:

- по состоянию на 01.01.09 г. - 26154 тыс. руб.

- по состоянию на 01.01.08 г. - 29682 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 32907 тыс. руб.
- Резервный фонд банка:
- по состоянию на 01.01.09 г. - 48750 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.08 г. - 48750 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.07 г. - 16250 тыс. руб.

Приведенные выше сравнительные показатели за 2006 и 2007 годы характеризуют динамичное развитие Банка.

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 01.11.2008 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2009 г.

Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета по результатам инвентаризации и ревизии не выявлено.

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

По состоянию на 01.01.2009 г. в балансе Банка по счету 60302 отражены переплаты в бюджет по налогам в сумме 34497,31 рубля, в том числе:

- по налогу на прибыль 16471,93 рубля;
- в ФСС 17614,64 рубля.

На счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" числится остаток на сумму 17478105,54 рубля. По образовавшемуся переходящему остатку с поставщиками произведена сверка дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка, о чем оформлены двусторонние акты. По результатам сверки расхождений не выявлено. В связи с начислением и отражением в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2009 г., остаток по счету 60312 уменьшился и составил 17381399,37 рублей.

Кредиторская задолженность Банка по прочим операциям по состоянию на 01 января 2009 года составила 1195559,04 рублей и состоит из обязательств, образовавшихся в прошлые годы в размере 50000,00 рублей и обязательств перед кредитными организациями по оплате комиссий за 2008 год в размере 1145559,04 рублей.

На балансовом счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» отражены суммы начисленных и подлежащих перечислению в бюджет налогов в сроки, установленные законодательством, на сумму 764435,90 рублей. После завершения отражения в балансе Банка событий после отчетной даты, связанных с доначислением налога на прибыль за 2008 г. остаток по счету составил 1500040,50 рублей.

На счете 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» отражены расчеты с сотрудниками банка по депонентским суммам в размере 2724,38 рублей с учетом событий после отчетной даты сумма составила 2359224,38 рублей..

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

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

М.А. Семенченко

Телефон (495) 969-24-15

27 мая 2009 года