

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

**финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 Декабря 2012 года**

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ РАСХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	20
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	35
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	35
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	36
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	37
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	42
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	44
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	45
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	45
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	47
15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	48
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	49
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	49
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	50
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	51
21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	51
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	52
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	52
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	54
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	66
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	68
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	69
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	72

129110, г. Москва, Проспект Мира, 69, тел.: (495) 775 22 00, 775 22 01
почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179
info@finexpertiza.ru
www.finexpertiza.ru

Исх. № 681-06/13 от 19.06.13

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Акционерам Акционерного коммерческого банка "СЛАВИЯ" (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "СЛАВИЯ" (закрытое акционерное общество) (далее - "Банк"), включающей в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном расходе, отчет об изменениях в собственном капитале, и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Борзова Н.Е.
Заместитель генерального директора
ООО "ФинЭкспертиза"
Москва, Россия
"19" июня 2013 года



Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Отчет о финансовом положении за 31 Декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 618 990	1 839 607
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		60 113	50 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	716 737	566 503
Средства в других банках	7	687 460	1 099 200
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 171 706	2 888 117
Основные средства и нематериальные активы	10	13 818	22 325
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	336 220	252 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	650 601	-
Прочие активы	11	101 538	100 487
Текущие требования по налогу на прибыль	23	452	13 203
Итого активов		8 357 635	6 832 583
Обязательства			
Средства других банков	12	2 357 133	1 737 718
Средства клиентов	13	4 288 416	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	421 139	257 621
Субординированные займы	15	594 286	615 255
Прочие обязательства	16	36 128	48 878
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	2 471	8 197

31.12.2012 года

Итого обязательств		7 699 573	6 169 579
Собственный капитал			
Уставный Капитал	17	638 778	638 778
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(18)	(14061)
Нераспределенная прибыль		19 302	38 287
Итого собственных средств Акционеров		658 062	663 004
Итого обязательств и собственных средств Акционеров		8 357 635	6 832 583

Подписано от имени Правления Банка
«13 июня 2013г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Рубежный А.В.

Сперанская О.В.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	18	570 769	401 210
Процентные расходы	18	(257 366)	(181 427)
Чистые процентные доходы		313 403	219 783
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7,8	(38 899)	35 268
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		274 504	255 051
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(2 449)	(3 068)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 926	625
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69 060	60 147
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(23 675)	(7 702)
Комиссионные доходы	19	218 864	180 105
Комиссионные расходы	19	(35 035)	(25 600)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(60)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		20 920	(23 137)
Прочие операционные доходы	20	5 116	20 639
Чистые доходы		537 231	457 000
Административные и прочие операционные расходы	22	(516 606)	(441 964)
Прибыль до налогообложения		20 625	15 036
Расходы по налогу на прибыль	23	(14 264)	(8 224)
Чистая прибыль		6 361	6 812

Подписано от имени Правления Банка

«13» июня 2013 г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Рубежный А.В.

Сперанская О.В.

**Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
 31.12.2012 года**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	2012	2011
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	6 361	6 145
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17 555	(17 576)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(3 512)	3 515
Прочий совокупный доход после налогообложения	14 043	(14 061)
Совокупный доход за год	20 404	(7 916)

Подписано от имени Правления Банка

«13» июня 2013 г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Рубежный А.В.

Сперанская О.В.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Выплаченные дивиденды	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года (до пересчета)	24	638 778	-	32 142		670 920
Эмиссия обыкновенных акций		-	-	-		-
Совокупной доход за 2011 год		-	(14 061)	6 145		(7 916)
Остаток за 31 декабря 2011 года		638 778	(14 061)	38 287		663 004
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(25 346)	(25 346)
Совокупный доход за 2012 год		-	14 043	6 361	-	20 404
Остаток за 31 декабря 2012 года		638 778	(18)	44 648	(25 346)	658 062

Подписано от имени Правления Банка

«13» июня 2013 г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Рубежный А.В.

Сперанская О.В.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря
2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		556 220	399 048
Проценты уплаченные		(247 895)	(159 420)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 838	(1 640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		69 060	60 147
Комиссии полученные		218 864	180 105
Комиссии уплаченные		(33 678)	(24 098)
Прочие операционные доходы		5 116	20 639
Уплаченные операционные расходы		(499 426)	(428 531)
Уплаченный налог на прибыль		(7 161)	(9 194)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 938	37 056
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке Росси		(9 630)	(29 390)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(147 981)	208 284
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		399 455	(172 098)
Чистый (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(1 385 278)	(86 517)
Чистый (прирост) по прочим активам		(60 607)	327 605
Чистое прирост (снижение) по средствам других банков		645 744	(388 818)
Чистый прирост по средствам клиентов		824 956	247 965
Чистый прирост по прочим обязательствам		58 412	(239 033)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		389 009	(94 946)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(667)	(4 475)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(2 002 813)	(130 327)
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 310 413	80 687
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(693 067)	(54 115)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		(25 346)	-

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	338 066	614 421
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(167 494)	(510 442)
Привлечение субординированного займа	-	186 621
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	145 226	290 600
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(64 542)	22 698
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(223 374)	164 237
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 838 260	1 674 023
Денежные средства на конец года	1 614 886	1 838 260

В целях расчета «Отчета о движении денежных средств» в статье «Денежные средства на конец года» не были учтены средства в кредитных организациях на корреспондентских счетах, по которым существует риск возможных потерь в размере 4 104 тысяч рублей, Сравнительные данные приведены в соответствие.

Подписано от имени Правления Б
«13» июня 2013г.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)

Рубежный А.В.

Сперанская О. В.

1. Основная деятельность Банка

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

Банк осуществлял свою деятельность в 2012 году на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

**Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года**

- филиал в г. Люберцы, Московской области, расположенный по адресу: 140002, Московская область, г. Люберцы, Октябрьский проспект, д. 112;
- филиал в г. Псков, расположенный по адресу: 180000, Псковская область, г. Псков, ул. Л.Толстого, д.2.;
- филиал в г.Нижний Новгород, расположенный по адресу: 603005, г.Нижний Новгород, ул.Ульянова, д.7;
- операционная касса вне кассового узла Киевская;
- операционная касса вне кассового узла «Перерва»;
- операционная касса вне кассового узла «Малаховка-1»;
- операционная касса вне кассового узла «Малаховка-2»;
- операционная касса вне кассового узла «Томилино»;
- дополнительный офис «Домодедово»;
- дополнительный офис «Автогарант»;
- дополнительный офис «Зеленоград»;
- дополнительный офис «Люблино»;
- дополнительный офис «Каширский»;

Численность персонала Банка в 2012 году составила 247 человек (2011 г: 248 человек).

По состоянию за 31.12.2012г. следующие акционеры владели более чем 5% оплаченных и зарегистрированных акций Банка:

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

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

Акционеры Банка, владеющие более чем 5% акций:	%
ООО «ОЛЭКСИС»	19,98
ООО «ВИНКА ТРЭЙДИНГ»	17,54

**Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года**

ООО «РЕСПЕКТ»	9,26
ООО «СВХ Мега»	22,51
Мехдиев Асад Мехди оглы	19,98
Багирова Дильшад Дамир кызы	10,73
ИТОГО:	100,00

Компаниями - инвесторами, владеющими более чем 5% оплаченных и зарегистрированных акций Банка через владение дочерними компаниями – непосредственными акционерами Банка по состоянию на 31.12.2012г. являлись:

Компании – инвесторы	%
Компания с ограниченной ответственностью "Олэксис Лимитед", Кипр	19,98
Компания с ограниченной ответственностью "Винка Трейдинг Лимитед", Кипр	17,54
ООО «РЕСПЕКТ»	9,26
ООО «СВХ Мега»	22,51

Конечными собственниками компаний – инвесторов являлись:

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Ситуация в российской экономике в целом остается умеренно-негативной. Несмотря на высокие цены на нефть, темп роста экономики замедлился. Согласно данным Росстата, по итогам 2012 года прирост ВВП составил 3,4% к соответствующему периоду прошлого года, в 2011 году ВВП РФ вырос на 4,3%. Положительный вклад в рост ВВП внесли строительство, транспорт и оборот розничной торговли. Несмотря на умеренный рост реальных доходов населения, продолжается рост потребительского спроса. В 2012 году внутренний

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

потребительский спрос поддерживался сокращением безработицы, а также растущей склонностью населения к потреблению, которая стала стимулирующим фактором активного роста спроса на кредитные продукты. В то же время необходимо отметить чрезмерный рост долговой нагрузки населения, слабо соответствующий их текущим доходам.

Во втором полугодии 2012 г. в России наблюдается ускорение инфляции. По состоянию на 1 января 2013 года инфляция составила 6,6%. Рост инфляции во второй половине года обусловлен напряженной ситуацией на товарных рынках и повышением тарифов естественных монополий.

Для российской банковской системы 2012 год оказался в целом стабильным. Большинство кредитных организаций по итогам года продемонстрировали рост основных показателей. Самым заметным результатом деятельности российского банковского сектора в 2012 году можно считать рост кредитования в розничном сегменте рынка (+39,4%). Существенный прирост отмечен по кредитным картам, ипотеке, автокредитованию и по необеспеченным потребительским кредитам. Темпы роста объемов розничного кредитования вызывают серьезные опасения у ЦБ РФ. Регулятор начал вести политику сдерживания роста потребительского кредитования. В 2012 году отмечено замедление роста объемов корпоративного кредитования. Замедление темпов корпоративного кредитования было связано с дефицитом ликвидности, что привело к увеличению ставок по кредитам и соответственно сокращению спроса на кредиты со стороны корпораций. Сокращение спроса также было связано с замедлением роста производства. Кроме того, банки стали более осторожно подходить к одобрению кредитов в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков.

В 2012 году уровень общей ликвидности банковского сектора России можно охарактеризовать как сравнительно низкий. За 2012 год долг банков перед ЦБ РФ вырос более чем в два раза.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством. Динамика показателей денежно-кредитной сферы в 2012 году складывалась под влиянием внешних и внутренних факторов. Позитивное значение для российской экономики имел рост экспорта товаров, сформировавшийся в условиях высоких мировых цен на энергоносители. Вместе с тем международный финансовый кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильностью фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, связанная в первую очередь с фактором кризиса в еврозоне, являлась причиной сохранения тенденций опережающего роста спроса на иностранную валюту и оттока частного капитала из России, формирующих один из основных каналов снижения банковской ликвидности. Сложившиеся условия оказывали разнонаправленное воздействие на динамику экономических показателей. Локомотивом экономического роста стало увеличение потребительского спроса, поддерживаемое повышением кредитной активности и сопровождаемое снижением склонности населения к организованным сбережениям.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Указанные факторы нашли свое отражение в динамике денежной массы и других денежно-кредитных показателей. В первом полугодии прошедшего года, с учетом необходимости сдерживания инфляционных ожиданий для достижения целевого ориентира по инфляции Банк России осуществлял меры, направленные на ужесточение и повышение действенности проводимой денежно-кредитной политики. В частности, были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов с 1 февраля, 1 марта и с 1 апреля 2011 года. В совокупности нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте были повышены с 2,5% до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами и иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – с 2,5% до 4 процентов.

В январе-мае 2011 года Банк России трижды принимал решение о повышении процентных ставок по своим операциям. По состоянию на 31.05.2011 г. ставка рефинансирования и процентные ставки по операциям Банка России (за исключением операций прямого РЕПО и ломбардного кредитования по фиксированной ставке) были повышены на 0,5 процентного пункта по сравнению с началом 2011 года, по депозитным операциям – на 0,5-0,75 процентного пункта. Во второй половине года Банк России принимал решения о сужении границ процентного коридора, однако направленность политики оставалась при этом нейтральной. Указанные решения были направлены на ограничение волатильности процентных ставок денежного рынка. В целом за 2011 год ставка рефинансирования, ставки по кредитам «овернайт» и сделкам «валютный своп» были повышены на 0,25 процентного пункта, процентные ставки по другим операциям рефинансирования, за исключением фиксированных ставок по операциям прямого РЕПО и ломбардного кредитования, – на 0,25 процентного пункта, по депозитным операциям – на 1,0-1,25 процентного пункта. Изменение процентных ставок по операциям Банка России и сокращение объема банковской ликвидности, обусловленное наряду с повышением нормативов обязательных резервов существенным ростом остатков средств на счетах в Банке России, оказали влияние на рост краткосрочных ставок рынка межбанковских кредитов.

3. Основы представления отчетности

(а) Стандарты, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты.

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Раскрытия - Передача финансовых активов - Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер,

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельных примечаниях, которые представлены далее в финансовой отчетности.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации. Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты), вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО

10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Комитет по МСФО также опубликовал следующие изменения, которые еще не приняты в России:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если такое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует его отчетность, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- предоставление кредитором, льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

Будущие потоки денежных

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

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для

дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

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

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

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

- передает договорные права на получение денежных средств от актива третьей стороне;
- сохранены договорные права на получение денежных средств по финансовому активу,

но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать их третьей стороне.

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Финансовые активы. Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

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

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

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

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

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

Финансовые активы для продажи, переданные без прекращения признания. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

соответствующим статьям отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

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

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

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

Заемные средства (средства других банков, средства клиентов). Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Банк не отражает доход от получения заемных средств по ставкам ниже рыночных, основываясь на принципе осторожности. Субординированный займ выделен отдельной статьей в балансе в силу существенности остатка в общем объеме средств клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка

дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение капитала, также относятся непосредственно на капитал. При реализации данных финансовых активов

соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	160 604	50 151
Наличные средства	229 850	179 525
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: Российской Федерации	1 223 737	985 212
других стран	4 799	624 719
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 618 990	1 839 607

Денежные средства на корреспондентских счетах за 31 декабря 2012 года представлены остатками средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах и в банках-нерезидентах: АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «Альфа-Банк», АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО), ООО КБ «ПЛАТИНА», ООО «МКС», АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО), ЗАО КБ «ГЛОБЭКС», «НОТА-Банк» (ОАО), РНКО «Платежный центр» (ООО), Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Baltikums Bank AS на общую сумму 1 218 644 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО), АКБ «Металлинвестбанк», ОАО «Альфа-Банк», СБ Банк (ООО), АКБ «Промсвязьбанк», АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО), ООО КБ «ПЛАТИНА», КБ «Новый Символ» (ЗАО), ОАО «МСП Банк», АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ЗАО), ОАО «Первобанк», ЗАО КБ «ГЛОБЭКС», Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG, Baltikums Bank AS на общую сумму 1 609 931 тыс. руб.).

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

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

	2012	2011
Векселя	716 737	487 855
Муниципальные облигации	-	18 770
Долговые облигации кредитных организаций	-	55 103
Корпоративные облигации	-	4 775
Итого долговых ценных бумаг	716 737	566 503

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	716 737	566 503
---	----------------	----------------

За 31 декабря 2012 года вексельный портфель представлен векселями Российских банков, активно обращающихся на долговом рынке России: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ООО КБ «Алтайэнергобанк», ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (ОАО), ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Межтопэнергобанк», НОТА-Банк (ОАО), на общую сумму 716 737 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», «Московский Кредитный Банк» (ОАО), АКБ «Промсвязьбанк», ОАО «БАНК УРАЛСИБ», ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК (ОАО), ОАО «Первобанк», ОАО «Межтопэнергобанк», Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО), НОТА-Банк (ОАО), на общую сумму 487 855 тыс. руб.).

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

Просроченные Финансовые активы за отчетные даты 31 декабря 2012г. и 31 декабря 2011г. на балансе Банка отсутствовали.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	687 707	1 099 315
За вычетом резерва под обесценение кредитов банкам	(247)	(115)
Итого кредитов банкам	687 460	1 099 200

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

	2012	2011
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	115	271
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	132	(156)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	247	115

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	162 368	105 741
- (в других странах ОЭСР)	-	-
- (в других банках)	525 339	993 574
Итого текущих и необесцененных средств в других банках до вычета резерва	687 707	1 099 315
Резерв под обесценение средств в других банках	(247)	(115)
Итого средств в других банках	687 460	1 099 200

Наиболее крупный кредитный риск за 31 декабря 2012 года представляет собой межбанковский кредит, представленный ОАО АКБ «Авангард» на сумму 273 354 тыс. руб. на срок до 30 дней (2011г.: межбанковский кредит в ОАО АКБ «АВАНГАРД» на сумму 273 667 тыс. руб. на срок до 30 дней).

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	2 483 262	1 331 204
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	375 721	514 941
Ипотечные жилищные кредиты	53 073	141 577
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 308 149	981 691
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	4 688
Просроченные кредиты	204 053	136 741
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(252 552)	(222 725)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 171 706	2 888 117

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные	Кредиты потреби-	Ипотечные	Кредиты субъектам	Кредиты просро-	Итого
--	---------------	------------------	-----------	-------------------	-----------------	-------

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

	кредиты	сельские	жилищные	малого	ценные	
			кредиты	предпринимател	ьства	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	68 597	64 602	6 919	54 631	27 976	222 725
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(67 006)	(49 919)	(6 622)	(8 759)	162 133	29 827
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	1 591	14 683	297	45 872	190 109	252 552

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты просроченные	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	57 598	49 681	13 574	20 560	116 555	257 968
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 999	14 921	(6 655)	34 071	(88 579)	(35 243)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	68 597	64 602	6 919	54 631	27 976	222 725

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	1 815 263	39,68	763 356	24,5
Предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом	441 350	9,65	370 405	11,9
Предприятия обрабатывающей промышленности	509 685	11,14	402 857	13,0

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Прочие	450 216	9,84	184 471	5,9
Строительство	847 803	18,53	697 422	22,4
Транспорт	23 554	0,52	28 385	0,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	4 688	0,2
Частные лица	486 528	10,64	659 258	21,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 574 399	100,0	3 110 842	100,0

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты просроченные	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	95 340	7 000	119 610	-	-	221 950
- недвижимостью	1 131 666	937 140	584 028	87 677	225 802	2 966 313
- оборудованием и транспортными средствами	96 698	97 756	7 733	380	41 446	244 013
- имущественными правами						
- прочими активами	1 075 504	96 441	-	-	71 558	1 243 503
- поручительствами и банковскими гарантиями	11 096 186	3 762 399	519 568	13 061	641 659	16 032 873
Итого кредитов и дебиторской задолженности	13 495 394	4 900 736	1 230 939	101 118	980 465	20 708 652

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты просроченные	Итого
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	132 326	109 610	-	-	-	241 936
- недвижимостью	944 089	750 001	191 721	1 388 583	50 271	3 324 665
- имущественные права			16 056			16 056
- оборудованием и транспортными средствами	374 010	16 379	-	67 879	22 332	480 600
- прочими активами	1 258 290	158 910	-	573 988	235 166	2 226 354
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 871 152	583 245	7 145	3 610 614	118 204	9 190 360

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 579 867	1 618 145	214 922	5 641 064	425 973	15 479 971
---	------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	-------------------

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

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	790 671	66 797	-	401 663	-	1 259 131
- (Крупные новые заемщики)	1 677 697	227 990	41 915	443 331	-	2 390 933
- (Мелкие заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	8 000	54 982	3 155	43 287	-	109 424
- (Мелкие новые заемщики)	6 894	25 952	8 003	173 088	-	213 937
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	-	-	246 780	-	246 780
Итого текущих и необесцененных	2 483 262	375 721	53 073	1 308 149	-	4 220 205
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 714	-	-	-	2 714
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360	96 709	52 397	-	-	-	149 106
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 633	-	49 600	-	52 233
Итого просроченных, но необесцененных	96 709	57 744	-	49 600	-	204 053
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 579 971	433 465	53 073	1 357 749	-	4 424 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	105 090	72 427	297	74 738	-	252 552
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 474 881	361 038	52 776	1 283 011	-	4 171 706

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	567 246	263 935	133 642	374 152	4 688	1 343 663
- (Крупные новые заемщики)	755 368	193 807	-	501 234	-	1 450 409
-(Мелкие заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	6 080	15 914	-	29 423	-	51 417
- (Мелкие новые заемщики)	2 510	41 285	7 935	76 882	-	128 612
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 331 204	514 941	141 577	981 691	4 688	2 974 101
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	107	-	25 965	-	26 072
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360	-	-	-	4 156	-	4 156
- с задержкой платежа свыше 360 дней	91 163	2 633	-	12 717	-	106 513
Итого просроченных, но необесцененных	91 163	2 740	-	42 838	-	136 741
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 422 367	517 681	141 577	1 024 529	4 688	3 110 842
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	71 869	67 240	6 919	76 697	-	222 725
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 350 498	450 441	134 658	947 832	4 688	2 888 117

Концентрация кредитного риска:

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся

31.12.2012 года

За 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в Банке отсутствуют заемщики, на долю каждого из которых приходится более 10% от величины кредитного портфеля.

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

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

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Российские государственные облигации	304 856	-
Корпоративные долговые обязательства	681 965	252 658
Резерв под обесценение Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого долговых ценных бумаг	986 821	252 658
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	986 821	252 658

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям РЕПО, балансовая стоимость которых по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 650 601 тысяч рублей.

В портфеле «для продажи» за 31 декабря 2012 года у Банка находятся долговые обязательства, номинальной стоимостью, выраженной в рублях РФ и долларах США:

Наименование	Валюта номинала	Международный код ЦБ / государственный регистрационный номер	Примечание
Облигации ОФЗ 26206	Рубль РФ	SU26206RMFS1	переданы без прекращения признания
Облигации ОФЗ 46017	Рубль РФ	SU46017RMFS8	переданы без прекращения признания
Облигации ОФЗ 26203	Рубль РФ	SU26203RMFS8	переданы без прекращения признания
Облигации ОФЗ 25080	Рубль РФ	SU25080RMFS1	переданы без прекращения признания
Облигации ОФЗ 46021	Рубль РФ	SU46021RMFS0	переданы без прекращения признания
Облигации Татфондбанк (ОАО)	Рубль РФ	4B20403058B	переданы без прекращения признания
Облигации Татфондбанк (ОАО)	Рубль РФ	4B020503058B	переданы без прекращения признания
ТКСБанк	Рубль РФ	RU000A0JR5B6	переданы без прекращения признания
Облигации Московский	Рубль РФ	4B020501978B	переданы без

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Кредитный Банк			прекращения признания
Облигации Первобанк	Рубль РФ	4B020103461B	переданы без прекращения признания
Облигации ЗАО "Глобэксбанк"	Рубль РФ	4B020101942B	переданы без прекращения признания
Облигации "Мечел" (ОАО)	Рубль РФ	4-15-55005-E	переданы без прекращения признания
Облигации "Газпром нефть" ОАО	Рубль РФ	4-04-00146-A	переданы без прекращения признания
Облигации ОАО "Промсвязьбанк"	Рубль РФ	RU000A0JS413	
Облигации Связной Банк ЗАО	Рубль РФ	01 RU000A0JSQK2	
Облигации НОТА-Банк ОАО	Рубль РФ	40102913B	
Облигации Каркаде	Рубль РФ	4-02-36324-R	
Еврооблигации KOKS Finance Ltd	Доллар США	XS0640334768	
Еврооблигации TCS Finance Limited , ISIN XS0830191234	Доллар США	XS0830191234	
Облигации NOMOS CAPITAL PLC	Доллар США	XS0776121062	
Еврооблигации PSB FINANCE S.A.	Доллар США	XS0775984213	
Еврооблигации BSPB Finance P.L.C.	Доллар США	XS0312572984	
Еврооблигации Russian Standard Finance S.A.	Доллар США	XS0841677387	

за 31 декабря 2011 года:

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

Просроченные Финансовые активы за отчетные даты 31 декабря 2012г. и 31 декабря 2011г. на балансе Банка отсутствовали.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Кассовые узлы, кассовое оборудование и	Автомобили	Мебель и прочее оборудование	Нематериальные активы	ВСЕГО:
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	3 679	8 475	3 832	6 326	13	22 325
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	15 223	16 121	9 537	16 827	27	57 735
Поступления	196	365	-	144	-	705
Выбытия	(38)	-	-	-	-	(38)
Остаток на конец года	15 381	16 486	9 537	16 971	27	58 402
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	(11 544)	(7 646)	(5 705)	(10 501)	(14)	(35 410)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(2 119)	(2 401)	(1 892)	(2 798)	(2)	(9 212)
Выбытия	38	-	-	-	-	38
Остаток на конец года	(13 625)	(10 047)	(7 597)	(13 299)	(16)	(44 584)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	1 756	6 439	1 940	3 672	11	13 818

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

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

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	67 412	65 669
Прочие	27 540	26 106
Расходы будущих периодов	9 072	13 503
НДС к возмещению	92	131
Резерв под прочие активы	(2 578)	(4 922)
Итого прочих активов	101 538	100 487

В статье «Дебиторская задолженность и авансовые платежи» отражены расходы по арендной плате Банка 56 970 тысяч рублей.

В статье «Прочие» отражены средства в расчетах с АКБ «НКЦ» (ЗАО) по покупке иностранной валюты в сумме 27 540 тысяч рублей.

Расходы будущих периодов на сумму 9 072 тысяч рублей представляют собой в большей части расходы по неотделимым улучшениям арендованного помещения на сумму 5 296 тысяч рублей.

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

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	26	-
Средства, привлеченные от Банка России	568 763	-
Краткосрочные депозиты других банков	1 788 344	1 737 718
Итого средств других банков	2 357 133	1 737 718

Средства других банков в том числе включают:

	2012	2011
Кредиторская задолженность по операциям РЕПО	568 763	-
Итого кредиторская задолженность по операциям РЕПО	568 763	-

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся****31.12.2012 года**

За 31 декабря 2012 года краткосрочные депозиты других банков представлены депозитами банков: АКБ «АВАНГАРД» (ОАО), АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (ЗАО), ОАО «Межтопэнергобанк», Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО), НОТА-Банк (ОАО), ОАО «Быстробанк», АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО), ООО КБ «АйМаниБанк», Связной Банк (ЗАО), ОАО «Промсвязьбанк», Banque de Commerce et de Placements на общую сумму 1 788 344.

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

Средства, привлеченные от Банка России представлены кредиторской задолженностью по сделкам РЕПО; ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа включают следующие ценные бумаги со справедливой стоимостью 650 601 тысяч рублей:

Наименование	Валюта номинала	Международный код ЦБ / государственный регистрационный номер	Справедливая стоимость (руб.)
Облигации ОФЗ 26206	Рубль РФ	SU26206RMFS1	72 859 780
Облигации ОФЗ 46017	Рубль РФ	SU46017RMFS8	140 796 320
Облигации ОФЗ 26203	Рубль РФ	SU26203RMFS8	20 918 400
Облигации ОФЗ 25080	Рубль РФ	SU25080RMFS1	31 585 620
Облигации ОФЗ 46021	Рубль РФ	SU46021RMFS0	38 696 360
Облигации Татфондбанк (ОАО)	Рубль РФ	4B20403058B	15 640 050
Облигации Татфондбанк (ОАО)	Рубль РФ	4B020503058B	87 290 750
ТКСБанк	Рубль РФ	RU000A0JR5B6	43 139 600
Облигации Московский кредитный Банк	Рубль РФ	4B020501978B	29 526 600
Облигации Первобанк	Рубль РФ	4B020103461B	20 385 000
Облигации ЗАО "Глобэксбанк"	Рубль РФ	4B020101942B	51 597 500
Облигации "Мечел" (ОАО)	Рубль РФ	4-15-55005-E	47 897 000
Облигации "Газпром нефть" ОАО	Рубль РФ	4-04-00146-A	50 268 500
ИТОГО:			650 601 480

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	3 889	1 991

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Срочные депозиты	183 754	117 084
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	1 475 564	1 559 950
Срочные депозиты	1 235 802	374 344
Физические лица		
Срочные вклады	1 162 119	1 269 897
Текущие счета (вклады до востребования)	227 288	178 644
Итого средств клиентов	4 288 416	3 501 910

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

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	-	-	-	-
Строительные организации	525 627	12,3	605 059	17,3
Финансовые организации	-	-	-	-
Итого средств клиентов (общая сумма)	525 627	12,3	605 059	17,3

Общая сумма остатков средств клиентов (по клиентам, составляющим более 10 процентов в общем объеме средств) составила 525 627 тысяч рублей или 12,3% от общей суммы средств клиентов (2011г.: 605 059 тысяч рублей или 17,3% от общей суммы средств клиентов).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	421 139	257 621
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	421 139	257 621

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся

31.12.2012 года

15. Субординированные займы

	2012	2011
Субординированные займы	594 286	615 255
Итого субординированных займов	594 286	615 255

Информация по субординированным займам за 31 декабря 2012 года:

№ п/п	Дата окончания	Валюта номинала	Остаток, тыс. руб.	Периодичность выплаты %%	Ставка, % годовых
1	31.05.2024	RUR	5 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
2	31.05.2024	RUR	55 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
3	31.05.2024	RUR	55 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
4	31.05.2024	RUR	50 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
5	31.05.2024	RUR	13 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
6	31.05.2024	RUR	10 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
7	31.05.2024	RUR	15 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
8	31.05.2024	RUR	10 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
9	31.05.2024	RUR	15 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
10	31.05.2024	RUR	17 000	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	Ставка рефинансирования Банка России
11	31.08.2026	USD	197 423	Последний день каждого квартала текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	6,6
12	31.05.2015	USD	151 863	30 июня и 31 декабря каждого текущего года и в день возврата суммы субординированного депозита	7.75

Процентные расходы за 2012г. и 2011г. по субординированным займам указаны в Примечании 18.

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

16. Прочие обязательства

	примечание	2012	2011
Резервы по обязательствам кредитного характера	26	24 197	44 305
Прочее		11 931	4 573
Итого прочих обязательств		36 128	48 878

В строку «прочее» включена сумма резервов под неиспользованные отпуска сотрудников Банка в сумме 6 588 тыс. руб.

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

17. Уставный капитал

	2012			2011		
	Количество обыкновен- ных акций	Номинал тыс.руб.	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество обыкновен- ных акций	Номинал тыс. руб	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 510 000	0,1	638 778	5 510 000	0,1	638 778
Итого уставный капитал			638 778			638 778

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

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	451 951	332 438
Средства в других банках	2 315	5 264
Корреспондентские счета в других банках	7 824	1 472
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 381	17 509

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	567 471	356 683
Долговы финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 298	44 527
Итого процентных доходов	570 769	401 210
Процентные расходы		
Срочные вклады и текущие счета физических лиц	(88 303)	(74 975)
Срочные депозиты банков	(36 062)	(43 303)
Субординированные займы	(45 172)	(35 086)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27 807)	(10 499)
Срочные депозиты юридических лиц	(39 437)	(10 322)
Прочие (депозиты до востребования)	(20 585)	(7 242)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(257 366)	(181 427)
Итого процентных расходов	(257 366)	(181 427)
Чистые процентные доходы	313 403	219 783

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	54 092	72 462
Комиссия по кассовым операциям	79 185	40 077
Комиссия по выданным гарантиям	13 823	11 704
Комиссия по операциям инкассации	5 547	3 403
Прочее	66 217	52 459
Итого комиссионных доходов	218 864	180 105

**Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
 Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
 31.12.2012 года**

Комиссионные расходы

Комиссия по операциям инкассации	(14 341)	(9 199)
Комиссия по расчетным операциям	(9 937)	(5 728)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Прочие	(10 757)	(10 673)
Итого комиссионных расходов	(35 035)	(25 600)
Чистый комиссионный доход	183 829	154 505

20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	5 116	20 639
Итого операционных доходов	5 116	20 639

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

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

	2012	2011
Долговые облигации кредитных организаций	(1 282)	(3 533)
Корпоративные долговые облигации	(256)	(262)
Муниципальные облигации	1 775	(171)
Векселя	(2 686)	898
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 449)	(3 068)

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		235 154	203 995
Арендная плата		121 035	121 261
Профессиональные услуги (охрана, аудит, реклама, обработка документов и др.)		29 146	31 394
Уплаченная госпошлина и налоги, за исключением налога на прибыль		26 561	29 348
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и арендуемого имущества		7 292	11 632
Амортизация основных средств	10	9 207	9 325
Административные расходы (почта, бланки, канцелярские, публикация отчетности)		6 747	5 366
Реклама		1 312	2 516
Прочее		80 152	27 127
Итого операционных расходов		516 606	441 964

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 37 208 тысяч рублей (2011г.: 23 536 тысяч рублей).

В состав прочих расходов включаются следующие суммы: плата за пользование объектами интеллектуальной собственности в сумме 11 656 тыс. руб., расходы по списанию стоимости материальных запасов в сумме 3 738 тыс. руб., расходы по выбытию (реализации) имущества в сумме 58 744 тыс. руб., прочие расходы – 6 014 тыс. руб.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 264	8 224
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
С влиянием от уменьшения ставок налогообложения	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	14 264	8 224

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под прочие потери	540	(556)	1 096
Резервы под обесценение кредитного портфеля	39 542	14 862	24 680
Прочие активы	(821)	89	(910)
ФА, оцениваемые через прибыль или убыток	-	(490)	490
ФА для продажи	(185)	(2 997)	2 812
Общая сумма отложенного налогового актива	39 076	10 908	28 168
За вычетом неотраженного в отчетности отложенного налогового актива	(36 868)	(10 079)	(26 789)
Чистая сумма отложенного налогового актива	2 208	829	1 379
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Торговые ценные бумаги	-	-	-
Основные средства	(2 208)	(829)	(1379)
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 208)	(829)	(1379)
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)	-	-	-
Актив			

В связи с тем, что Банк придерживается политики осторожности в части отражения финансового результата, отложенный налоговый актив в сумме 36 868 тысяч рублей не был отражен в отчетности и не учитывался при расчете прибыли за 2012 год.

24. Управление капиталом

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся

31.12.2012 года

Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

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

	2012	2011
Основной капитал	682 806	681 469
Дополнительный капитал	615 253	634 291
Итого нормативного капитала	1 298 059	1 315 760

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	638 778	638 778
Нераспределенная прибыль	19 284	24 226
Итого капитала 1-го уровня	658 062	663 004
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	594 286	615 255
Итого капитала 2-го уровня	594 286	615 255
Итого капитала	1 252 348	1 278 259

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный - валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и

дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

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

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

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

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

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

Рыночный риск. Данный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска. Банк принимает на себя рыночный риск в связи с открытием позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Идентификация рыночных рисков проводится Банком в соответствии с утвержденными внутренними документами

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

в процессе рассмотрения и утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Утвержденная в Банке, с целью минимизации рисков, внутренняя система лимитов и ограничений по операциям на финансовом рынке предусматривает ограничения на объемы вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфеля ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Правление Банка по предложению Финансового комитета устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Управление рыночным риском в целом включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, с учетом регуляторных требований Банка России.

По состоянию за 31 декабря 2012 портфель финансовых инструментов, которые могут быть подвержены рыночному риску и по которым существует статистика рыночных котировок, включал в себя торговые ценные бумаги, номинированные в российских рублях и в долларах США. Средняя величина показателя рыночного риска в 2012 году составляла 851 870 тыс. рублей. Максимальный показатель рыночного риска в размере 992 811 тыс. руб. приходился на 01.07.2012 года. В 2011 году наивысший уровень принятого рыночного риска составлял 32 391 тыс. руб. и приходился на 01.07.2011 года.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 614 191	4 799	-	1 618 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 113	-	-	60 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716 737	-	-	716 737
Средства в других банках	687 460	-	-	687 460
Кредиты и дебиторская задолженность	4 171 706	-	-	4 171 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 020	227 200	-	336 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	650 601	-	-	650 601
Основные средства	13 818	-	-	13 818
Текущие требования по налогу на прибыль	452	-	-	452
Прочие активы	101 538	-	-	101 538
Итого активов	8 125 636	231 999	-	8 357 635
Обязательства				
Средства других банков	1 735 391	621 742	-	2 357 133
Средства клиентов	4 248 541	17 620	22 255	4 288 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	421 139	-	-	421 139
Субординированные займы	594 286	-	-	594 286

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 471	-	-	2 471
Прочие обязательства	36 128	-	-	36 128
Итого обязательств	7 037 956	639 362	22 255	7 699 573
Чистая балансовая позиция	1 087 680	(407 363)	(22 255)	658 062

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

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

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция
Рубли	5 732 009	5 332 594	399 415	3 839 761	3 179 163	660 289
Доллары США	1 972 672	1 710 781	261 891	1 967 453	1 963 735	4 025

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

31.12.2012 года

Евро	652 954	656 198	(3 244)	1 025 369	1 026 681	(1 310)
Итого	8 357 635	7 699 573	658 062	6 832 583	6 169 579	663 004

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

	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5 %	13 095	201
Ослабление доллара США на 5%	(13 095)	(201)
Укрепление Евро на 5 %	(162)	(66)
Ослабление Евро на 5%	162	66

На отчетную дату 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	863 492	303 433	452 065	1 618 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 113	-	-	60 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	716 737	-	-	716 737
Средства в других банках	249 503	437 957	-	687 460
Кредиты и дебиторская задолженность	2 994 725	998 311	178 670	4 171 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 481	226 739	-	336 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	650 601	-	-	650 601
Основные средства	13 818	-	-	13 818
Текущие требования по налогу на прибыль	452	-	-	452
Прочие активы	73 087	6 232	22 219	101 538
Итого активов	5 732 009	1 972 672	652 954	8 357 635
Обязательства				
Средства других банков	1 172 840	679 282	505 011	2 357 133
Средства клиентов	3 580 801	556 428	151 187	4 288 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	295 355	125 784	-	421 139
Субординированные займы	245 000	349 286	-	594 286

58

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 471	-	-	2 471
Прочие обязательства	36 127	1	-	36 128
Итого обязательств	5 332 594	1 710 781	656 198	7 699 573
Чистая балансовая позиция	399 415	261 891	(3 244)	658 062

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	616 077	321 225	902 305	1 839 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 483	-	-	50 483
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566 503	-	-	566 503
Средства в других банках	530 110	569 090	-	1 099 200
Кредиты и дебиторская задолженность	1 943 075	829 084	115 958	2 888 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 406	236 252	-	252 658
Основные средства	22 325	-	-	22 325
Текущие требования по налогу на прибыль	13 203	-	-	13 203
Прочие активы	81 579	11 802	7 106	100 487
Итого активов	3 839 761	1 967 453	1 025 369	6 832 583
Обязательства				
Средства других банков	244 695	657 673	835 350	1 737 718
Средства клиентов	2 507 583	802 996	191 331	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	124 810	132 811	-	257 621
Субординированные займы	245 000	370 255	-	615 255
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 197	-	-	8 197
Прочие обязательства	48 878	-	-	48 878
Итого обязательств	3 179 163	1 963 735	1 026 681	6 169 579
Чистая балансовая позиция	660 598	3 718	(1 312)	663 004

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

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	2 040 468	1 730 651	1 404 527	1 387 078	6 562 724
Итого финансовых обязательств	4 249 469	1 694 683	983 437	733 385	7 660 974
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(2 209 001)	35 968	421 090	653 693	(1 098 250)
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	1 099 514	589 568	1 279 877	1 837 519	4 806 478
Итого финансовых обязательств	3 092 898	1 028 799	901 994	1 088 813	6 112 504
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(1 993 384)	(439 231)	377 883	748 706	(1 306 026)

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

	2012			2011		
	Доллар США	Рубли	Евро	Доллар США	Рубли	Евро
Активы						
Финансовые активы, отражаемые через прибыль или убыток	-	10,57%	-	-	7,7%	-
Средства в других банках	0,5%	5,7%	-	4,5%	0,1%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,79%	12,88%	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	8,46%	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	11,37%	14,36%	10,97%	11,2%	13%	11%
Обязательства						
Средства других банков	4,56%	7,29%	1,64%	4,6%	6,8%	1,8%
Текущие (расчетные) счета	0%	%	%	0,0%	0,0%	0,0%
Срочные депозиты	5,61%	8,56%	5,03%	6,6%	7,7%	6,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,44%	8,93%	-	9,1%	9,3%	-
Субординированные займы	7,1%	8,25%	-	6,7%	7,75%	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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 ПЭУ Банка.

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

Эти нормативы включают:

Наименование норматива	Сокращенное наименование	Значение за 31.12.2012г., %	Значение за 31.12.2011г., %
Норматив мгновенной ликвидности	H2	85,14	89,93
Норматив текущей ликвидности	H3	79,50	96,87
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	73,45	66,69

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

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

В таблице далее представлен анализ ликвидности Банка за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 844 819	-	462 464	49 850	-	2 357 133
Средства физических лиц	499 059	178 151	683 323	28 874	-	1 389 407
Средства юридических лиц	1 905 591	719 453	213 590	60 375	-	2 899 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	178 318	242 821	-	421 139
Субординированный займ	-	-	-	-	594 286	594 286
Обязательства по операционной аренде	12 693	28 779	135 906	28 511	-	205 889
Финансовые гарантии	110 558	309 803	256 519	58 785	-	735 665

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Неиспользованные кредитные линии	809 888	-	-	-	-	809 888
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 182 608	1 236 186	1 930 120	469 216	594 286	9 412 416

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 223 383	67 848	395 187	51 300	-	1 737 718
Средства физических лиц	265 314	104 292	755 347	323 588	-	1 448 541
Средства юридических лиц	1 598 835	276 037	178 497	-	-	2 053 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 366	20 774	132 811	98 670	-	257 621
Субординированный займ	-	-	-	-	615 255	615 255
Обязательства по операционной аренде	622	30 885	94 667	37 632	-	163 806
Финансовые гарантии	17 135	72 740	68 541	241 111	-	399 527
Неиспользованные кредитные линии	85 000	147 321	297 668	466 275	-	996 264
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 195 655	719 897	1 922 718	1 218 576	615 255	7 672 101

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 618 990	-	-	-	-	1 618 990
Обязательные резервы на счетах в Банке России	60 113	-	-	-	-	60 113

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Средства в других банках	687 460	-	-	-	-	687 460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 039	79 130	502 568	-	-	716 737
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	231 147	541 660	2 005 821	1 260 891	132 187	4 171 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	303 872	32 348	336 220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	51 597	20 385	441 757	136 862	650 601
Основные средства	13 818	-	-	-	-	13 818
Текущие требования по налогу на прибыль	452	-	-	-	-	452
Прочие активы	101 538	-	-	-	-	101 538
Итого активов	2 848 557	672 387	2 528 774	2 006 520	301 397	8 357 635
Обязательства						
Средства других банков	1 844 819	-	462 464	49 850	-	2 357 133
Средства клиентов	2 404 650	897 604	896 913	89 249	-	4 288 416
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	178 318	242 821	-	421 139
Субординированные займы	-	-	-	-	594 286	594 286
Прочие обязательства	24 653	-	6 092	5 383	-	36 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль	749	1 722	-	-	-	2 471
Итого обязательств	4 274 871	899 326	1 543 787	387 303	594 286	7 699 573
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012г.	(1 426 314)	(226 939)	984 987	1 619 217	(292 889)	658 062
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012г.	(1 426 314)	(1 653 253)	(668 266)	950 951	658 062	-

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 839 607	-	-	-	-	1 839 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 483	-	-	-	-	50 483
Средства в других банках	1 099 200	-	-	-	-	1 099 200

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212 017	139 014	136 824	63 452	15 196	566 503
Кредиты и дебиторская задолженность клиентам	314	188 413	1 057 767	1 364 829	276 794	2 888 117
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	33 723	-	202 529	16 406	252 658
Основные средства	22 325	-	-	-	-	22 325
Текущие требования по налогу на прибыль	13 203	-	-	-	-	13 203
Прочие активы	100 487	-	-	-	-	100 487
Итого активов	3 337 636	361 150	1 194 591	1 630 810	308 396	6 832 583
Обязательства						
Средства других банков	1 223 383	67 848	395 187	51 300	-	1 737 718
Средства клиентов	1 864 149	380 329	933 844	323 588	-	3 501 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 366	20 774	132 811	98 670	-	257 621
Субординированные займы	-	-	-	-	615 255	615 255
Прочие обязательства	4 573	-	15 135	29 170	-	48 878
Текущие обязательства по налогу на прибыль	964	7 233	-	-	-	8 197
Итого обязательств	3 098 435	476 184	1 476 977	502 728	615 255	6 169 579
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г.	239 201	(115 034)	(282 386)	1 128 082	(306 859)	663 004
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011г.	239 201	124 167	(158 219)	969 863	663 004	-

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

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

Кроме того, в целях управления операционным риском и его минимизации, Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Банка; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Банка;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

26. Условные обязательства

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

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

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	177 378	126 174
От 1 года до 5-ти лет	28 511	37 632
Итого обязательств по операционной аренде	205 889	163 806

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

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов		
Гарантии выданные	747 140	420 848
Неиспользованные кредитные линии	822 610	1 019 248
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(24 197)	(44 305)
Итого обязательств кредитного характера	1 545 553	1 395 791

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение обязательств кредитного характера:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года,	44 305	23 503

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

предшествующего отчетному

(Отчисление в резерв) восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года, нетто	(20 108)	20 802
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	24 197	44 305

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных

ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

28. Операции со связанными сторонами

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года

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

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

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 8,25% - 20%)	125 725	11 764	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	6 618	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 10,0 - 12 %)	40 641	2 706	1 126
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 6,6% - 8,25%)	594 286	-	-

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

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

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

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года**

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 372	1 761	-
Процентные расходы	48 371	57	-
Комиссионные доходы	419	58	5

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

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	400	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	31 345	4 833	-

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	157 070	16 185	5 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	4 492	5 000

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	40 033	34 361

В 2012 году Банком были проведены существенные сделки со связанными сторонами, в частности:

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

**Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся
31.12.2012 года**

- в сумме 8 500 000 рублей сроком по 28.02.2013г., с комиссией за предоставление гарантии в сумме 85 000 рублей и ставкой за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;
- в сумме 22 500 000 рублей сроком по 28.02.2013г., с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225 000 рублей и ставкой за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;
- в сумме 22 500 000 рублей сроком по 28.02.2013г., с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225 000 рублей и ставкой за пользование денежными средствами в размере 24% годовых.

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

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

В 2012 году из нераспределенной прибыли выплачены дивиденды акционерам Банка в размере 25 346 тыс. руб.

Сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Банка в 2012 году составила 40 033 тыс. руб. (в 2011 году – 34 361 тыс. руб.)

29. События после отчетной даты

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

Подписано от имени Правления Банка
«13» июня 2013г.

Председатель Правления
АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)



Рубежный А.В.

Главный бухгалтер

Сперанская О.В.