

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету Акционерного коммерческого
банка «СЛАВИЯ» (закрытого акционерного общества)
по состоянию на 1 января 2013 года

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

Банк имеет:

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

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

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

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

Основные цели, предусмотренные Стратегией развития АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в 2012 году, направлены на эффективное развитие бизнеса.

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

Банк в отчетном периоде осуществлял кредитование юридических и физических лиц, как в рублях, так и в иностранной валюте. Объем предоставленных кредитов в 2012 году по сравнению с 2011 годом вырос на 42,8%. Особое внимание уделялось кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Ресурсная база формировалась из источников, привлеченных на среднесрочной и долгосрочной основе. По сравнению с 01 января 2012 года объем средств, привлеченных от физических лиц, уменьшился на 01 января 2013 года на 8%, увеличился от юридических лиц на 82%.

Всего в состав АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) по состоянию на 01.01.2013 года входит: три филиала (филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Люберцы Московской области, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Псков, филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Нижний Новгород); пять операционных касс вне кассового узла (операционная касса вне кассового узла Киевская, операционная касса вне кассового узла «Перерва» в г. Москва, операционная касса вне кассового узла «Малаховка-1» в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла «Малаховка-2» в п. Малаховка Люберецкого района Московской области, операционная касса вне кассового узла «Томилино»); пять дополнительных офисов (дополнительный офис «Домодедово» в г. Домодедово Московской области, дополнительный офис «Автогарант» в г. Котельники Люберецкого района Московской области, дополнительный офис «Зеленоград», дополнительный офис «Люблино» в г. Москва, дополнительный офис «Каширский» в г. Москва).

В 2012 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО), имея статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card, продолжил осуществление эмиссионной и эквайринговой деятельности в области банковских карт. Процессирование карт двух МПС производится согласно заключенного Банком Договора на спонсорство на основании утвержденных тарифов в едином Процессинговом Центре ОАО «Промсвязьбанк».

По сравнению с 2011 годом обороты клиентов Банка по банковским картам MasterCard и VISA увеличились с 1350 млн. руб. до 1657 млн. руб.

В 2012 году Банк продолжил развитие программы овердрафтного кредитования с использованием банковских карт для физических лиц. Сумма операций, совершенных держателями карт за счет выданного Банком кредита, составила за 2012 год 40 млн. 16 тыс. рублей.

Банк активно развивает зарплатные проекты для юридических лиц-клиентов Банка. В 2012 году количество организаций, заключивших с Банком договора на выплату заработной платы своих сотрудников на банковские карты увеличилось до 25.

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

Для клиентов Банка - юридических лиц, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) эмитирует таможенные карты, оборот по которым за 2012 год составил 994 млн. руб. Также, для осуществления юридическими лицами представительских и командировочных расходов, Банк предлагает выпуск корпоративных банковских карт VISA BUSINESS.

В течение 2012 года АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) открыл ЛОРО счета КБ «ДекаБанк» ОАО. Расширение сети корреспондентских отношений являлось одним из элементов стратегии развития Банка в 2012 году.

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

В течение 2012 года смены состава учредителей Банка не происходило. По состоянию на 01.01.2013 г. доли акций в уставном капитале Банка были распределены следующим образом: ООО «ОЛЭКСИС» - 19,98%, ООО «ВИНКА ТРЕЙДИНГ» - 17,54%, ООО «СВХ Мега» - 22,51%, ООО «РЕСПЕКТ» - 9,26%, Мехдиев Асад Мехди оглы - 19,98%, Багирова Дильшад Дамир кызы - 10,73%.

На 01 января 2013 г. состав членов Совета директоров следующий:

Мехдиев Асад Мехди оглы;

Есин Сергей Алексеевич;

Ивашенков Александр Сергеевич;

Куликов Анатолий Сергеевич;

Сафарова Такуи Рафаэльевна

Мехдиев Асад Мехди оглы одновременно является акционером Банка.

В 2012 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) выступал гарантом перед таможенными органами.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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 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% к декабрю 2011 года (на 1 января 2012г. - 6,1% к декабрю 2010 года). 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 сентябре 2012 года Банк России принял решение о повышении ставки рефинансирования с 8% до 8,25%.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Риски

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

Страновой риск

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату						Итого
		по Российской Федерации	по странам СНГ	по группе развитых стран	по другим странам	в т. ч. отдельные страны, концентрация активов, обязательств по которым составляет 5% и более от общей величины активов		
						Германия	Швейцария	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	229 850						229 850
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	220 717						220 717
2.1.	Обязательные резервы	60,113						60,113
3	Средства в кредитных организациях	1 223 766		3 866	90	695		1 228 417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5	Чистая ссудная задолженность	5 593 764						5 593 764
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	760 692		226 129				986 821
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0						0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 085						17 085
9	Прочие активы	136 146						136 146
10	Всего активов	8 412 800						8 412 800
	II. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	568 763						568 763

	Федерации							
12	Средства кредитных организаций	1 164 873	12	611 980	6		611 980	1,776 871
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,770,866	1,542	21,755	50,004			4,844,167
13.1.	Вклады физических лиц	1,353,802	1,188	18 873	4			1,373,867
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0						0
15	Выпущенные долговые обязательства	335,322	105,146					440,468
16	Прочие обязательства	46,987		9,787	508			57,282
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13,290		119			39	13,409
18	Всего обязательств	6,900,101	106 700	643 641	50 518			7 700 960
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
19	Средства акционеров (участников)	551,000						551,000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0						0
21	Эмиссионный доход	0						0
22	Резервный фонд	125,044						125,044
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-21						-21
24	Переоценка основных средств	4						4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6,773						6,773
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	29 040						29 040
27	Всего источников собственных средств	711,840						711,840
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 642 028						1 642 028
29	Выданные кредитной организацией	747 140						747 140

	гарантии и поручительства							
30	Условные обязательства некредитного характера	0						0

Кредитный риск

Основными направлениями концентрации рисков в 2012 году были кредитные риски.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	На 01 января 2013 года	На 01 января 2012 года
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам	4 386 254	3 067 471
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности	3 913 964	2,436 382
по видам экономической деятельности:	3 903 369	2,419 ,582
добыча полезных ископаемых,	0	0
из них:		
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
обрабатывающие производства,	509 685	402 587
из них:		
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	9 179	12 707
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
химическое производство	10000	92,890
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	2,500
производство машин и оборудования,	133 943	80,650
из них:		
производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
производство автомобилей	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды		4 688
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,		
из них:	0	0
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0
строительство,	764 687	697 422
из них:		
строительство зданий и сооружений	425 781	697 422
транспорт и связь,	23 554	28 385
из них:		
деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
оптовая и розничная торговля,		
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 746 588	748 794
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	441 350	370 405
прочие виды деятельности	417 505	167 031
на завершение расчетов	10 595	16 800
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства,	1 423 743	1 024 529
из них:		

индивидуальным предпринимателям	20 000	20 923
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего в том числе:	472 290	631 089
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 825	4 825
ипотечные ссуды	49 247	119 935
автокредиты	0	0
иные потребительские ссуды	419 243	506 329

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

тыс. руб.

	На 01 января 2013 года		На 01 января 2012 года	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	5 823 618	40 442	4,687,296	39,887
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	125 725	0	157 070	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
акционерам (участникам)	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	276 188	7 818	143,524	3,066
Объем реструктурированной задолженности	343 726	0	67 145	214
Категории качества:				
I	2 301 415	4 592	2 134 441	12,932
II	3 064 734	13 806	2,115,856	21 965
III	272 445	21 107	254 506	1 940
IV	10 337	0	66 351	0
V	174 647	937	116 142	3 050
Обеспечение всего, в т.ч.:	9 546 874	X	4,798,301	X
I категории качества	221 950	X	152,326	X
II категории качества	9 324 924	X	4,645,975	X
Расчетный резерв на возможные потери	322 991		275,202	
Расчетный резерв с учетом обеспечения	229 830		217,903	
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	229 830	1 288	217,903	3,276
II	42 199	209	44,692	226
III	8 249	142	12 610	0
IV	4 759	0	44 459	0
V	174 647	937	116,142	3,050

тыс. руб.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01 января 2013 г.	На 01 января 2012 г.
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	7 097 702	6,342,134
1.1.	реструктурированные активы, всего:	343 726	67,145
	сумма	343 726	67,145
	доля в общей сумме активов, %	4.84	1.06
	В том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	343 726	67,145
1.1.2.	при снижении процентной ставки		0
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга		
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
1.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		
1.1.5	при изменении графика уплаты основного долга		0
2.	Ссуды, всего, в том числе:	5 823 618	4,687,296
2.1.	реструктурированные ссуды, всего:	343 726	67,145
	сумма	343 726	67,145
	доля в общей сумме ссуд, %	5.90	1,43
	В том числе по видам реструктуризации:		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	343 726	67,145
2.1.2.	при снижении процентной ставки	0	0
2.1.3.	при увеличении суммы основного долга		
2.1.4.	при изменении графика уплаты процентов		
2.1.5.	при изменении порядка расчета процентной ставки		
2.1.6	при изменении графика уплаты основного долга	0	0

Выше приведены данные об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации. Исходя из таблицы видно, что реструктурированным активом Банка является ссудная задолженность. Объем реструктурированных ссуд в конце 2012 года по отношению к началу 2012 года увеличился, что является показателем улучшения качества кредитного портфеля Банка.

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 ПАУ Банка.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил -% 85.14 , (2011г.:89,93%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил – % 79,5 (2011г.: 96,87%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил -% 73,45 (2011г.: 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.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 01 января 2013 г.

Наименование показателя	До востребов.					Итого:
	и менее 1 месяца	от 31 до 90 дней	от 91 дня 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	
АКТИВЫ						
1. Денежные средства	229 850	0	0	0	0	229 850
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке	220 717	0	0	0	0	220 717
3. Средства в кредитных организациях	1 228 417	0	0	0	0	1 228 417
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5. Чистая ссудная задолженность	949 576	460 351	2 598 662	1 400 991	184 184	5 593 764
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	986 821	0	0	0	0	986 821
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 085	0	0	0	0	17 085
8. Прочие активы	19 711	11 890	97 135	6 756	654	136 146
9. ИТОГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6+7+8)	3 652 177	472 241	2 695 797	1 407 747	184 838	8 412 800
ПАССИВЫ						
10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	568 763					568 763
11. Средства кредитных организаций	1 272 750		454 271	49 850	0	1 776 871
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 133	3 054 067	887 151	88 530	594 286	4 844 167
13. Выпущенные долговые обязательства		138 031		302 437	0	440 468
14. Прочие обязательства	31 264	7 389	17 911	718	0	57 282
15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами офшорных зон	3 478	2 298	2 165	5 468		13,409
15. Всего обязательств (ст.10+11+12+13+14)	2 092 910	3 199 487	1 359 333	441 535	594 286	7 687 551
17.ИТОГО ПАССИВОВ (ст.15+16)	2 096 388	3 201 785	1 361 498	447 003	594 286	7 700 960

19.Чистый разрыв ликвидности	1 555 789	-2 729 544	1 334 299	960 744	-409 448	711 840
20.Общий разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 555 789	-1 173 755	160 544	1 121 288	711 840	

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

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

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: процентный, фондовый, валютный риск. Рыночный риск Банка на 01 января 2013 года 862 089 на основании расчетов, произведенных согласно Положения «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14 ноября 2007 г.№313-П.

Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

Фондовый риск

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

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

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

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

Операционный риск

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

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

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

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

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

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

Правовой риск

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

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий (глава 3 настоящего Положения). Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР(б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	= < 0
		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
	от 2,6 до 3	> 0 или = < 0	
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и

выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Контроля проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

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

Риск потери деловой репутации

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

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» к связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

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

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

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	10 372	1 141	620
Процентные расходы	48 371	57	-
Комиссионные доходы	419	58	5

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	157 070	16 197	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	2 417	-

Средства клиентов (контрактная процентная ставка:	152 820	8 032	691
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка:	615 255	-	

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	

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

- 14 февраля 2012 года решением внеочередного заседания Совета директоров одобрена сделка по предоставлению ООО «СВХ Мега» банковских гарантий в пользу таможенных органов:

- в сумме 8500000 рублей сроком по 28.02.2013, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 85000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;

- в сумме 22500000 рублей сроком по 28.02.2013, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых;

- в сумме 22500000 рублей сроком по 28.02.2013, с комиссией за предоставление гарантии в сумме 225000 рублей, со ставкой процентов за пользование денежными средствами в размере 24% годовых.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, в связи с тем, что обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка на 01 января 2013 составляли:

тыс.руб.

Но мер стр оки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	расчетный резерв	расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв, фактически сформированн ый, итого
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	822 603	4 546	3 478	3 478
1.1	со сроком более 1 года	354 633	2 734	2 161	2 161
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	747 140	10 365	9 931	9 931
3.1	со сроком более 1 года	64 168	91	91	91
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 в том числе:	1 569 743	14 911	13 409	13 409
6.1	со сроком более 1 года	418 801	2 825	2 252	2 252
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	7	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	7	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

В течение 2012 года Банк проводил операции по счетам срочных сделок. На 01 января 2013 остатка по счетам срочных сделок у Банка нет.

В течение 2012 года у Банка не было условных обязательств некредитного характера.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Численность персонала кредитной организации

чел.

Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Списочная численность персонала, в том числе:	247	248
численность основного управленческого персонала	22	26

Выплаты основному управленческому персоналу

тыс.руб.

Наименование выплат	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	40033	34 361

оплата труда	40033	34 361
Краткосрочные вознаграждения	40033	34 361
Долгосрочные вознаграждения		

В течении 2012 года произошла индексация уровня заработной платы, что и обусловило увеличение суммы вознаграждений ключевого управленческого состава.

Банк формирует годовой отчет с учетом сроков проведения аудиторской проверки не позднее конца мая 2013 года.

В целях составления годового отчета АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) за 2012 год и в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 г. N 2089-У в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета определен перечень событий после отчетной даты, оказывающий влияние на финансовое состояние Банка и подлежащих отражению в бухгалтерском учете в период до даты формирования годового отчета:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной, по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученных при составлении годового отчета;
- определение после 01.01.2013 г. величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после 01.01.2013 г. величины выплат (премирования) работникам Банка по итогам отчетного года;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2012 год;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов по принадлежащим Банку акциям;
- получение после 01.01.2013 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

В период формирования годового отчета за 2012 год в бухгалтерском учете были отражены события после отчетной даты, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете N 706 «Финансовый результат текущего года» на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- с уточнением сумм расходов в связи с получением после 01.01.2013 г. первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг;
- с выплатой премии сотрудникам Банка;
- начисления по налогу на прибыль за 2012 год;
- начисления по сборам за 2012 год.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- принятие решения о реорганизации кредитной организации или начало ее реализации;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- непредвиденное сокращение кредитного портфеля Банка более чем в два раза по сравнению с отчетной датой;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки (1% и более от Уставного капитала Банка) с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- принятие существенных (25% от капитала Банка на дату принятия обязательств) договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти.

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

Учетная политика Банка на 2012 год основана на Положении Банка России от 26.03.2007 г. N 302-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета и Рабочем плане счетов бухгалтерского учета.

Существенных изменений в Учетную политику Банка за 2012 год не вносились.

В соответствии с Положением Банка России №385-П от 16.07.2012 внесены изменения в Учетную политику Банка на 2013 год:

- изменения бухгалтерского учета сделок с ценными бумагами
- изменения в части отражения межфилиальных расчетов
- изменения в части отражения расчетов с небанковскими кредитными организациями
- изменения в части формирования резерва по активам.
- изменения в части учета расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры

В 2012 году АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) руководствовался в своей работе следующими принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета:

1. Принцип непрерывности деятельности.

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

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

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

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

3. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.

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

4. Принцип осторожности.

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

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

5. Принцип своевременности отражения операций.

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

6. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

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

7. Принцип преемственности входящего баланса.

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

8. Принцип приоритета содержания над формой.

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

9. Принцип открытости.

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

10. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

1. Денежные средства и высоколиквидные активы.

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

Средства в кредитных организациях классифицируются на основании мотивированного суждения уполномоченных сотрудников Банка в одну из категорий качества в соответствии с "Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" № 283-П от 20.03.2006 г.

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

а) Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.13 г. – 390454 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 229672 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 1642496 тыс. руб.

б) Обязательные резервы в Центральном Банке РФ:

- по состоянию на 01.01.13 г. - 60113 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 50483 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 21093 тыс. руб.

в) Средства в кредитных организациях:

- по состоянию на 01.01.13 г. – 1228417 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 1609475 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 89887 тыс. руб.

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

- по состоянию на 01.01.13 г. – 119 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 457 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 589 тыс. руб.

2. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В отчетном периоде аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, прочих размещенных средств осуществлялся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого кредита (депозита) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление

(размещение) денежных средств. Аналитический учет кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам осуществляется на лицевых счетах, открываемых в разрезе контрагента в зависимости от срока.

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

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

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

а) Текущая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.13 г. – 5619418 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 4532959 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 4494970 тыс. руб.

б) Просроченные ссуды:

- по состоянию на 01.01.13 г. - 204052 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 136741 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 116555 тыс. руб.

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

- по состоянию на 01.01.13 г. - 54885 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 99963 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 134901 тыс. руб.

г) Резерв на возможные потери по просроченным ссудам:

- по состоянию на 01.01.13 г. - 174821 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 117940 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 114432 тыс. руб.

д) Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность:

- по состоянию на 01.01.13 г. – 5593764 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 4451797 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 4362192 тыс. руб.

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

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

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

В течении отчетного периода Банк как самостоятельно заключал сделки на бирже так и работал через посредника-брокера (ОАО АКБ «Металлинвестбанк», «НОМОС-БАНК» (ОАО)).

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

4. Основные средства.

В 2012 года в состав основных средств включались объекты стоимостью свыше 40 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев.

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

Основные средства в течение отчетного периода не переоценивались.

Приобретенные основные средства использовались в производственных целях.

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

Начисление амортизации по объектам основных средств осуществлялся линейным методом:

- а) Основные средства:
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 58179 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 57512 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 53038 тыс. руб.
- б) Нематериальные активы:
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 27 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 27 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 27 тыс. руб.
- в) Амортизация ОС и НМА:
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 41951 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 35177 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 27068 тыс. руб.
- г) Материальные запасы:
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 828 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 882 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 564 тыс. руб.

5. Долговые обязательства.

В 2012 году Банк выпускал дисконтные и процентные векселя.

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

Выпущенные долговые обязательства:

- по состоянию на 01.01.13 г. - 440468 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. - 279120 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. - 137587 тыс. руб.

6. Обязательства Банка

- а) Средства клиентов:
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 4844167 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 4083846 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 3589537 тыс. руб.
- б) в том числе счета физических лиц:
 - по состоянию на 01.01.13 г. - 1373867 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.12 г. - 1434482 тыс. руб.
 - по состоянию на 01.01.11 г. - 1590657 тыс. руб.

Процентные ставки по срочным вкладам физических лиц в 2012 году в рублях варьировались от 5% до 11 %, в иностранной валюте от 1% до 6,5 % в зависимости от суммы вклада, вида валюты и срока.

7. Операции с иностранной валютой.

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

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

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

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

Учет конверсионных операций осуществлялся через счета 47407 и 47408 (за исключением валютно-обменных операций; операций по перераспределению ресурсов, выраженных в разных валютах, между подразделениями Банка; операций по учету доходов и расходов в иностранной валюте и учету операций

по взносу/выдаче наличной валюты, отличной от валюты счета клиента – физического лица).

Банк совершал операции по покупке-продаже иностранной валюты, конверсионные операции и срочные сделки в пределах лимитов ОВП. Случаев нарушения Банком лимитов ОВП в течение 2012 года не было.

8. Учет доходов и расходов.

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

Учет доходов и расходов в отчетном году осуществлялся нарастающим итогом с начала года на балансовых счетах второго порядка 70601-70610. Филиалы передали остатки счетов доходов и расходов отчетного года на баланс Головного офиса в первый рабочий день 2013 года.

В соответствии с Учетной политикой Банка для целей бухгалтерского учета на 2012 г. проценты, получение/уплата которых признается определенным, подлежит отнесению на доходы/расходы ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

9. Фонды и прибыль.

Балансовая прибыль Банка за 2012 год, с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль, составила 29040 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию на 01.01.2013 г. составила 5,27 рубля.

Базовая прибыль рассчитывается исходя из размера балансовой прибыли за отчетный период в размере 29040193,76 руб. и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, в размере 5510000 штук.

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

По итогам состоявшегося в мае 2012 года Общего собрания акционеров (Протокол N 01/12 от 24.05.12 г.) было вынесено решение относительно прибыли за 2011 год.

В соответствии с Протоколом Общего собрания акционеров прибыль за 2011 финансовый год в размере 26680444,52 руб. было решено направить:

- в размере 1334444,52 руб. на формирование резервного фонда АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО);
- в размере 25346000,00 руб. в качестве дивидендов акционерам АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) из расчета 4,60 руб. на одну обыкновенную именную бездокументарную акцию.

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

- резервный фонд.

Резервный фонд на 01.01.2013 г. составил 125043876,04 рублей, что соответствует 22,69 % Уставного капитала Банка.

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

На балансовом счете №10801 по лицевому счету «Нераспределенная прибыль» по состоянию на 01.01.2013 г. отражена сумма нераспределенной прибыли за прошлые отчетные периоды в размере 6772612,15 руб.

По итогам 2012 года налогооблагаемая база Банка по налогу на прибыль составила 42 724 971,00 рублей. С целью уплаты налога на прибыль с балансовых счетов 70611(70711) «Налог на прибыль» произведено начисление налога на сумму 9 700 324,20 рублей, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам на сумму 1 155 330 рублей.

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

- по состоянию на 01.01.13 г. – 29040 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.12 г. – 26680 тыс. руб.
- по состоянию на 01.01.11 г. – 17745 тыс. руб.

Резервный фонд банка:

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

- по состоянию на 01.01.11 г. - 105965 тыс. руб.

Приведенные выше сравнительные показатели характеризуют динамичное развитие Банка.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета в Банке была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 01 декабря 2012 г.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 января 2013 г.

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2013 г. в балансе Банка по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» отражены переплаты в бюджет по налогам в сумме 449499,83 рубля, в том числе:

- по налогу на прибыль 324749,12 рубля;
- по иным налогам и сборам 124750,71 рубля.

На 01.01.2013г. уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 107247,61 рубля отражен по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

На счете 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" числится остаток на сумму 60039215,32 рубля. По образовавшемуся переходящему остатку с поставщиками произведена сверка дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка, о чем оформлены двусторонние акты. По результатам сверки расхождений не выявлено. В связи с начислением и отражением в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученных и неуплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполненных работ (оказанных услуг), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2012 г., остаток по счету 60312 уменьшился и составил 59872727,42 рублей.

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

На балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» отражены суммы начисленных и подлежащих перечислению в бюджет налогов в сроки, установленные законодательством, на сумму 2470637,14 рублей.

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

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2012 год сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2011 год.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 969-24-15

21 мая 2013 года



А.В. Рубежный

О.В. Сперанская