



Закрытое акционерное общество
СЛАВЯНБАНК
Новгородский коммерческий банк

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»

Финансовая отчетность

*За 2012 год
с заключением независимых аудиторов*

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК».....	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	8
Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	11
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	12
1. Основная деятельность Банка.....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
6. Кредиты и дебиторская задолженность	29
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
8. Основные средства.....	38
9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	39
10. Прочие активы	39
11. Средства клиентов	40
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
13. Прочие обязательства	41
14. Уставный капитал.....	41
15. Прочие компоненты совокупного дохода.....	41
16. Процентные доходы и расходы.....	42
17. Комиссионные доходы и расходы.....	42
18. Прочие операционные доходы.....	42
19. Административные и прочие операционные расходы	43
20. Налог на прибыль	43
21. Управление рисками.....	45
22. Управление капиталом	54
23. Условные обязательства	55
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
25. Операции со связанными сторонами	59
26. События после отчетной даты.....	Ошибка! Закладка не определена.
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	Ошибка! Закладка не определена.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

**Закрытого акционерного общества
«Новгородский коммерческий банк «Славянбанк»**

составленной в соответствии с МСФО
за период с 01 января по 31 декабря 2012 года
включительно

Адресат: Акционеры, Совет директоров, руководство
ЗАО «НКБ «Славянбанк», иные пользователи

Москва 2013 г.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование Закрытое акционерное общество «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк»</p> <p>Сокращенное наименование ЗАО «НКБ «Славянбанк»</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	1025300000175
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	173004, город Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д.12.
ЛИЦЕНЗИИ:	<ul style="list-style-type: none"> Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) Банка России N 804 от 27.09.2012 г.

АУДИТОР

НАИМЕНОВАНИЕ:	<p>Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственная фирма «Информационный аудитсервис»</p> <p>Сокращенное наименование ООО НПФ «Информационный аудитсервис»</p>
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР:	ОГРН 1037739372703
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ:	<p>Адрес места нахождения: 115035, Москва, Пятницкая ул., д. 2/38, стр.3.</p> <p>Почтовый адрес: 121087, Москва, ул. Барклай д.6, стр. 5</p>
ЧЛЕНСТВО В САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТОРОВ:	<p>Полное наименование Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»</p> <p>Сокращенное наименование НП ААС</p> <p>Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций- 11006000662</p>

На основании договора № 11.01-12-2012 от 11 декабря 2012 года мы провели аудит прилагаемой финансовой
Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 4

(в тысячах российских рублей)

отчетности ЗАО «НКБ «Славянбанк» (далее – Банк), подготовленной в соответствии с МСФО, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации ООО НПФ «Информаудитсервис», финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «НКБ «Славянбанк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Исполнительный директор
ООО НПФ «Информаудитсервис»



Брюханов М.Ю.

(квалификационный аттестат № 06-000025,
ОПНЗ 21006008662).

“24” июня 2013 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК»

Руководство ЗАО «НКБ «Славянбанк» несет ответственность за подготовку финансовой отчетности Банка и пояснительных записок к ней.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предложениях.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учета и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции авторизованы руководством и должным образом отражены, и для обеспечения надежности бухгалтерской информации, в соответствии с которой подготавливается финансовая отчетность и другая финансовая информация. Система включает в себя механизмы автоматического контроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что система внутреннего контроля, административные процедуры и требования внутренней отчетности соблюдаются.

Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требования системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только обоснованную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена Советом Директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» 06 июня 2013 года и подписана от имени Совета директоров ЗАО «НКБ «Славянбанк» Председателем Правления ЗАО «НКБ «Славянбанк» Титовым Виктором Ивановичем.



Титов В.И.

Председатель Правления

Иванова В.А.

Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении

	Прим.	31.12.2012 г.	31.12.2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	159 415	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23	5 277	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	6	391 572	239 160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	-
Основные средства	8	50 854	54 294
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	40 715	40 105
Прочие активы	10	675	613
Итого активы		648 508	622 805
Обязательства			
Средства клиентов	11	432 914	428 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	6 000	-
Прочие обязательства	13	2 834	2 440
Отложенное налоговое обязательство	20	8 635	9 847
Итого обязательства		450 383	440 999
Капитал			
Уставный капитал	14	12 232	12 232
Фонд переоценки основных средств		59 204	59 041
Нераспределенная прибыль		126 689	110 533
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	22	198 125	181 806
Неконтрольная доля участия		-	-
Итого капитал		198 125	181 806
Итого обязательств и капитал		648 508	622 805

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:



 Титов В.И.

 Иванова В.А.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

06 июня 2013

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Прим.	2012г.	2011 г.	2011 г. (до пересмотра)
Процентные доходы	16	48 022	36 740	31 881
Процентные расходы	16	(13 645)	(14 924)	11 466
Чистые процентные доходы		34 377	21 816	21 816
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6	(10 229)	11 080	11 080
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		24 148	32 896	32 896
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 436	1 417	1 417
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(816)	564	564
Комиссионные доходы	17	43 867	57 267	57 267
Комиссионные расходы	17	(1 076)	(1 047)	(1 047)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	-	-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера и прочих активов	10	19	(7)	(7)
Прочие операционные доходы	18	264	11 646	11 646
Чистые доходы		67 842	102 736	101 335
Административные и прочие операционные расходы	19	(47 206)	(43 878)	(49 449)
Операционные доходы (расходы)		20 636	58 858	51 886
Прибыль (убыток) до налогообложения		20 636	58	51
	20		858	886
Расходы по налогу на прибыль	20	(4 480)	(7 282)	(7 282)
Прибыль (убыток) за период	20	16 156	51 576	44 604

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:


 Титов В.И.
 Иванова В.А.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г. (до пересмотра)</i>
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	20	16 156	51 576	44 604
Прочие компоненты совокупного дохода				
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	163	163	163
Совокупный доход за период		16 319	51 739	163

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:



Титов В.И.

Председатель Правления

Иванова В.А.

Главный бухгалтер

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

		Уставный капитал	Приходится на участников Банка Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года (до пересчета)		12 232	58 878	58 957	130 067
Остаток на 1 января 2011 года (после пересчета)		12 232	58 878	58 957	130 067
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года					
Совокупный доход:					
прибыль		-		51 576	51 576
прочие компоненты совокупного дохода		-	163	-	163
Остаток за 31 декабря 2011 года		12 232	59 041	110 533	181 806
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года					
Совокупный доход:					
прибыль		-	-	16 156	16 156
прочие компоненты совокупного дохода		-	163	-	163
Остаток за 31 декабря 2012 года	23	12 232	59 204	126 689	198 125

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:



Титов В.И.

Председатель Правления

Иванова В.А.

Главный бухгалтер

06 июня 2013

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

	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	48 495	37 251
Проценты уплаченные	(13 645)	(14 924)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 436	1 417
Комиссии полученные	43 867	57 267
Комиссии уплаченные	(1 076)	(1 047)
Прочие операционные доходы	117	277
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(45 442)	(43 665)
Уплаченный налог на прибыль	(5 962)	(4 081)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	27 790	32 495
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(425)	(1 985)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(164 312)	(20 742)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	34	316
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	4 202	(637 082)
Поступление от (погашение) выпущенных долговых ценных бумаг	6 000	(25 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23	(92)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(126 688)	(652 041)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	3 541	3 754
Поступления от реализации основных средств	169	914
Приобретение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(3 949)	(62 848)
Поступления от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	3 377	86 121
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	3 138	27 941
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(816)	564
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(124 366)	(623 536)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	283 781	907 317
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	159 415	283 781

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:



Титов В.И.

Председатель Правления

Иванова В.А.

Главный бухгалтер

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

в тысячах рублей

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Новгородский коммерческий банк «Славянбанк» (ЗАО «НКБ «Славянбанк»).

ЗАО «НКБ «Славянбанк» (далее – Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в результате преобразования коммерческого банка «Славянбанк». Дата регистрации 25.12.1998 года.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 сентября 2012 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированный адрес Банка и место ведения деятельности: 173004, Великий Новгород, ул. Черемнова-Конюхова, д.12.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 68 человек (31 декабря 2011 году – 66 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В Новгородской области по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области в 2012 году наблюдались следующие тенденции в динамике показателей, характеризующих социально-экономическое развитие региона.

Индекс потребительских цен и тарифов на товары и платные услуги населению в 2012 году к декабрю 2011 года составлял 106,7% (по России в целом – 106,6%) (2011 год – 104,9%).

На 1 января 2013 года в Новгородской области действовали 2 региональные кредитные организации и 10 филиалов, головные организации которых находятся в другом регионе.

По состоянию на 1 января 2013 года общий объем ресурсов кредитных организаций области, по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года, увеличился на 14,1% (1 января 2012 года к 1 января 2011 года – на 0,9%). Рост объема ресурсной базы банковского сектора был обеспечен увеличением объема собственных средств - на 41,8% и объема привлеченных средств - на 10,1% (на 1 января 2012 года – увеличение - 14,5% и 0,8% соответственно). Основными источниками привлеченных средств кредитных организаций являлись средства клиентов – 77,1% от совокупного объема привлеченных средств и средства, поступившие по системе межфилиальных расчетов – 22,6% (на 1.01.2012 года – 78,0% и 21,7% соответственно).

Основным направлением размещения привлеченных ресурсов в 2012 году оставалось кредитование организаций, населения, субъектов РФ, органов местного самоуправления. По состоянию на 1 января 2013 года объем задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам увеличился относительно соответствующего периода предыдущего года, на 17,2% (на 1 января 2012 года относительно 1 января 2011 года - 1,7%).

В структуре активных операций кредитных организаций на 1 января 2013 года доля кредитов, депозитов и прочих размещенных средств составляла 77,0% (на 1 января 2012 года – 74,9%). Доля просроченной задолженности увеличилась относительно показателя на 1 января 2012 года на 0,3 процентных пункта и

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

составила на 1 января 2013 года 5,5%.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле организаций и предприятий увеличился относительно предыдущего года на 2,1 процентных пункта и составлял 9,4%. В то же время удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц сократился на 0,9 процентных пункта и составлял на 1 января 2013 года 2,7%.

Большинство предприятий при выборе кредитных организаций учитывали такие значимые факторы как: наличие опыта сотрудничества с кредитной организацией, уверенность в финансовом положении кредитной организации, применение кредитной организацией компьютерных технологий, удобное расположение кредитной организации, уровень квалификации персонала, знакомство с руководителями кредитной организации, наличие у кредитной организации опыта внешнеэкономических операций.

Для предприятий области, в основной массе (62,2% общего количества), была характерна средняя активность в использовании банковских услуг. Высокий уровень активности был характерен для 16,2% предприятий, в то время как низкий – для 21,6%и предприятий.

Оценивая качество банковских услуг, большинство предприятий отмечали, что при удобном режиме работы кредитных организаций, персонал обеспечивал быстроту принятия решений, оперативное обслуживание, вежливое отношение к клиентам, достаточно удобные и понятные процедуры оформления документации при оказании услуг, гибкость в их оказании, а также учет специфики отрасли, анализ потребностей предприятия и возможность переговоров с руководством кредитных организаций.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету неденежных активов и признанию и оценке финансовых инструментов.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. (См. примечание 27 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства".)

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка,

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 13

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

а также представлено описание их влияния на учетную политику. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО и поправок к ним не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующими подразделениями Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для данной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 27.

В данную финансовую отчетность внесены исправления в части реклассификации части расходов в 2011 году. Причина реклассификации – повышение качества информации для пользователей за счет корректного

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 16

(в тысячах российских рублей)

отнесения расходов по функциональным признакам. Данная реклассификация не оказала влияния на капитал Банка за 2011 год, однако совокупный доход Банка был изменен в части реклассификации части расходов между текущим и предыдущим отчетным периодом.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку у него нет дочерних и ассоциированных организаций.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым 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, совершаемые независимыми участниками рынка.

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, котируемые на активном рынке.

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 дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- Текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- В случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- Цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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, 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. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. При этом предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности и по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить, а также по прочим активам.

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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, приводящее к убытку») и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

К объективным данным, свидетельствующим об обесценении финансового актива, относится следующая информация, ставшая известной Банку:

- а) значительные финансовые трудности заемщика (эмитента);
- б) фактическое нарушение договора (отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- в) предоставление кредитором льготных условий по экономическим и юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- г) высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика (эмитента);
- д) признание убытка от обесценения данного актива в финансовой отчетности за предыдущий период;
- е) исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями.

Финансовые активы тестируются на обесценение с периодичностью, соответствующей периодичности составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 19

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. 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 вместе с ними на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение, отраженного в отчете о финансовом положении. Списание осуществляется на основании решения Правления Банка после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление сумм, ранее списанных на убытки от обесценения, отражается как доход в отчете о прибылях и убытках.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости

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 переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы прекращают признаваться в учете (списываются с баланса) в момент потери Банком контроля над активом, то есть в момент потери прав требования на денежные потоки по финансовому активу.

Если при передаче актива передающая сторона сохраняет контроль, актив не подлежит списанию.

Контроль сохраняется, если:

- У передающей стороны имеется право и обязательство выкупа актива по фиксированной цене;
- Передающая сторона имеет право и обязана выкупить или погасить актив на условиях, обеспечивающих получающую сторону доходами кредитора в качестве ссуды, обеспеченной передаваемым активом (сделки РЕПО);
- Переданный актив не обращается на рынке свободно, и передающая сторона сохраняет за собой: значительную часть рисков и доходов от права собственности путем обмена доходами с получающей стороной или значительную часть всех рисков собственности посредством опциона на продажу переданного актива, если держателем опциона является получающая сторона.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, относящиеся к краткосрочным высоколиквидным вложениям, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В данную статью включены остатки наличных денежных средств в кассе Банка, на корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При наличии риска невозврата денежных средств, находящихся на счетах, открытых в других банках, Банк осуществляет по ним формирование резерва на возможные потери.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, в порядке и размерах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «предназначенных для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», или «имеющиеся в наличии для продажи». Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность оцениваются 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. В качестве рыночных процентных ставок Банк использует средневзвешенные процентные ставки по аналогичным кредитам за отчетный период.

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

Кредиты, предоставленные 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 доход от предоставления активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход (расход) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как финансовые активы, «удерживаемые до погашения», или «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, оцениваются по первоначальной стоимости.

В случае если данная категория финансовых активов определяется Банком как незначительный элемент финансовой отчетности, справедливой стоимостью финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается их балансовая стоимость.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Порядок определения обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления деятельности.

Основные средства отражаются в отчетности, если с экономической точки зрения Банк обладает правом собственности/пользования в течение срока полезного использования.

Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до указанной даты, т.к. финансовая отчетность по МСФО готовится в экономических условиях, которые перестали быть гиперинфляционными с 2003 года с точки зрения МСФО.

Основные средства объединяются в группы однородных объектов, которые одинаковы по содержанию и характеру их использования в операциях Банка:

- Земля;
- Здания;
- Оборудование;
- Автотранспорт;
- Вложения в приобретение основных средств (незавершенное производство);

Для оценки основных средств после первоначального признания Банк применяет модель оценки по первоначальной стоимости (кроме зданий), то есть объект основных средств учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для оценки зданий после первоначального признания (последующая оценка) Банк применяет модель оценки по переоцененной стоимости, то есть объект основных средств (здание) учитывается по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости и суммы амортизации.

Если в результате переоценки балансовая стоимость актива:

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

- Увеличилась (то есть балансовая стоимость актива меньше переоцененной), то это увеличение отражается непосредственно в составе собственного капитала Банка по статье «Фонд переоценки основных средств». При этом такое увеличение подлежит признанию в прибыли или убытке в той степени, в которой оно компенсирует убыток от переоценки по тому же активу, ранее признанный в прибыли или убытке;
- Уменьшилась, то такое уменьшение подлежит признанию в Отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе совокупного дохода и собственного капитала как «Фонд переоценки основных средств», который отражает только сумму дооценки и всегда положителен или равен нулю.

Фонд переоценки основных средств отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент выбытия или списания актива по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочный актив классифицируется Банком как «предназначенный для продажи», если его балансовая стоимость будет возмещаться в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Классификация актива как «предназначенного для продажи» может быть осуществлена как в момент его приобретения, так и при смене планов руководства Банка относительно использования этих активов.

В данную категорию активов Банк включает имущество, приобретенное по соглашениям об отступном, и

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

залоговое имущество.

Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, "предназначенные для продажи", не амортизируются, но тестируются на обесценение.

Амортизация

Амортизируемой стоимостью основного средства Банк признает сумму, равную первоначальной стоимости объекта, уменьшенной на его ликвидационную стоимость. При этом если ликвидационная стоимость незначительна, то начисление амортизации осуществляется исходя из полной стоимости основного средства.

Сроки службы основных средств и нормы амортизации определяются в учетной политике по МСФО.

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива.

По земельным участкам амортизация не начисляется, за исключением случаев, когда земельный участок сам по себе имеет ограниченный срок полезной службы. В этом случае он амортизируется таким способом, который отражает истекающие от него выгоды.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями руководства Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания. Соответственно, амортизация не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования и предназначается для выбытия, кроме случая, когда он уже полностью амортизирован. Земля не подлежит амортизации.

Перерасчет суммы амортизационных отчислений (накоплений) производится по группам основных средств, к которым применяется индексная инфляционная корректировка.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам в порядке, аналогичном созданию резерва под обесценение финансовых активов (см. раздел «Обесценение финансовых активов»).

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов, произведенных до 01 января 2003 года.

Отражение доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод Банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров Банка, не связанное с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров Банка, не связанное с их распределением между участниками (отличное от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

К основным видам доходов по банковским операциям относятся проценты по выданным кредитам, комиссионные вознаграждения за оказанные услуги, а также результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, 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.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по действующим с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Отложенный налог 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 налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 26

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

- Когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- Когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках

Взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств проводится, если:

- Имеется юридически закрепленное право переводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств;
- Отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Для финансовой отчетности Банка функциональной валютой и валютой представления признается национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на, действующему на дату осуществления операции.

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в состав чистых нерезализованных курсовых разниц по валютным операциям.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 год – 41,6714 рубля за 1 евро).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости

В соответствии с решением международных органов, регулирующих бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности, с 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29).

Банк не применяет МСФО (IAS) 29 к текущему отчетному периоду и отражает совокупное влияние эффекта от применения МСФО (IAS) 29 до 31 декабря 2002 года на неденежные статьи финансовой отчетности. Денежные статьи по состоянию за 31 декабря 2012 года и результаты деятельности за 2012 год, отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, приобретенные или учтенные банком до 31 декабря 2002 года, учитываются по стоимости с учетом соответствующих индексов инфляции для приведения ее к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Прибыли и убытки от последующего выбытия таких активов или обязательств учитывают совокупное влияние эффекта от применения МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 28

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год*(в тысячах российских рублей)*

представлением результатов текущего года. Данные корректировки существенно не влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за предыдущий период.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства в кассе	17 188	12 194
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	100 142	231 734
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	7	6
- других стран	42 078	39 847
Итого денежных средств и их эквивалентов	159 415	283 781

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Кредиты предоставленные юридическим лицам:	343 094	202 718
- корпоративные кредиты	172 785	40 000
- кредиты государственным и муниципальным организациям	32 755	22 737
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	137 254	139 747
- прочие кредиты юридическим лицам	300	234
Кредиты предоставленные физическим лицам:	97 231	79 397
- ипотечные кредиты	5 654	2 803
- жилье, кроме ипотеки	1 663	-
- автокредиты	12 971	11 100
- прочие потребительские кредиты	76 943	65 494
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	440 325	282 115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(48 753)	(42 955)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	391 572	239 160

Кредиты юридическим лицам предоставляются на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества, финансирование инвестиционных проектов, расширение бизнеса, «овердрафтное» кредитование и т.д.).

Корпоративные кредиты юридических лиц представлены ссудами юридических лиц, размер которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на отчетную дату по российским

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

стандартам.

Кредиты государственным и муниципальным организациям представлены ссудами муниципальных унитарных предприятий, а также коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности.

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса представляют собой ссуды, выданные на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства.

Источником погашения кредитов являются денежные потоки, сформированные текущей и финансовой деятельностью заемщиков.

Кредиты физическим лицам сгруппированы по целям предоставленных ссуд.

Ипотечные кредиты представлены ссудами, выданными на строительство и (или) приобретение жилья, или на приобретение земельных участков под строительство жилья, обеспеченными ипотекой.

Кредиты, предоставленные физическим лицам на приобретение или строительство жилья, обеспеченные другими видами залога или поручительствами, представлены в группе «жилье, кроме ипотеки».

Автокредиты представляют собой ссуды, предоставленные физическим лицам на приобретение автомобиля под залог приобретаемого автомобиля.

Прочие потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские и текущие нужды.

В течение 2011 г.-2012 гг. Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше (ниже) рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 и 2011 годов по классам, определенным Банком:

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса	Ипотеч- ные кредиты	Жилищ- ные, кроме ипотеч- ных креди- тов	Авто- кредиты	Прочие потре- битель- ские кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	-	6 500	22 052	78	-	6 411	7 914	42 955
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	15 000	(4 000)	851	(13)	-	785	(2 394)	10 229
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(3 529)	-	-	(629)	(273)	(4 431)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	15 000	2 500	19 374	65	-	6 567	5 247	48 753
	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса	Ипотеч- ные кредиты	Жилищ- ные, кроме ипотеч- ных креди- тов	Авто- кредиты	Прочие потре- битель- ские кредиты	
(в тысячах российских рублей)								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	24 360	-	16 590	2 053	354	8 209	6 613	58 179
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(24 360)	6 500	5 462	1 125	341	(1 798)	1 650	(11 080)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	(3 100)	(695)	-	(349)	(4 144)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	-	6 500	22 052	78	-	6 411	7 914	42 955

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 31

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

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

	2012 г.		2011 г.	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	88 542	22,6	73 181	30,6
Обрабатывающие производства	61 825	15,8	3 500	1,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	52 457	13,4	12 737	5,3
Транспорт и связь	43 088	11,0	49 518	20,7
Строительство	19 186	4,9	9 650	4,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 220	3,1	-	-
Предприниматели	24 479	6,3	25 325	10,6
Население	85 352	21,8	64 994	27,2
Прочие отрасли	4 423	1,1	255	0,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под обесценение	391 572	100,0	239 160	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет ссудную задолженность по 99 заемщикам (2011 год – 76), из них 60 - юридические лица, 39 – физические лица и индивидуальные предприниматели (2011 год соответственно: 23; 53).

Крупные кредиты (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) имеют 9 заемщиков (2011 год - 9). Совокупная сумма этих кредитов 234 717 тыс. руб. (2011 год – 157 303 тыс. руб.) или 53,3% кредитного портфеля (2011 год – 55,8%).

За 2012 год выдано 1 001,3 млн.руб. кредитов (2011 – 943,0 млн.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 208,8 млн.руб. или 20,9% общей годовой выдачи (2011 – 20,9%).

Диверсификация кредитных вложений достигалась путем распределения предоставленных кредитов между предприятиями и индивидуальными предпринимателями различных секторов экономики в сочетании с различными сроками размещения кредитных ресурсов.

Из общего объема инвестиций предприятиям по производству электроэнергии направлено 684,5 млн.руб. (68,4%); в строительство, транспорт и связь – 82,9 млн.руб. (8,3%); предприятиям торговли – 67,3 млн.руб. (6,7%); в обрабатывающие производства – 59,3 млн.руб. (5,9%); предприятиям лесного хозяйства – 19,8 млн.руб. (2,0%); прочим отраслям - 19,0 млн.руб. (1,9%). Физическим лицам предоставлено 64,7 млн.руб. кредитов (6,4%). Индивидуальные предприниматели на развитие бизнеса получили 3,9 млн.руб. (0,4%).

На кредитование четырех заемщиков-юридических лиц при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт») в 2012 году направлено 689,2 млн.руб., что составляет 68,9 % общей выдачи (2011 год – 644,3 млн.руб. или 68,3%).

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. соответственно:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2012 г.
	корпоративные кредиты 2012 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2012 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2012 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2012 г.	ипотечные кредиты 2012г.	жилищные кредиты 2012г.	автокредиты 2012 г.	прочие потребительские кредиты 2012 г.	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	183	6 300	-	-	-	1 156	175	7 814
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	74 423	22 572	59 217	300	3 018	-	1 016	38 029	198 575
-стоимость обеспечения	127 590	35 000	139 412	1 000	11 143	-	2 330	74 379	390 854
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	24 885	10 000	20 255	-	-	-	6 944	9 422	71 506
- стоимость обеспечения	28 000	11 615	36 319	-	-	-	12 520	16 257	104 711
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	73 477	-	51 482	-	2 636	1 663	3 855	29 317	162 430
- стоимость обеспечения	264 500	-	179 945	-	13 581	1 913	14 707	95 882	570 528
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	172 785	32 755	137 254	300	5 654	1 663	12 971	76 943	440 325
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	420 090	46 615	355 676	1 000	24 724	1 913	29 557	186 518	1 066 093
	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам				Итого 2011 г.
	корпоративные кредиты 2011 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2011 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2011 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2011 г.	ипотечные кредиты 2011г.		автокредиты 2011 г.	прочие потребительские кредиты 2011 г.	
Необеспеченные кредиты (ссудная задолженность)	-	-	7 168	-	-		1 041	140	8 349
Кредиты, обеспеченные недвижимостью:									
- ссудная задолженность	13 639	12 737	56 085	234	2 242		1 183	31 541	117 661
-стоимость обеспечения	47 600	35 000	92 522	354	4 643		1 800	67 760	249 679
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом:									
- ссудная задолженность	-	5 000	26 345	-	-		7 114	12 348	50 807
- стоимость обеспечения	-	5 900	48 693	-	-		10 637	21 342	86 572
Кредиты, обеспеченные поручительствами:									
- ссудная задолженность	26 361	5 000	50 149	-	561		1 762	21 465	105 298
- стоимость обеспечения	92 000	9 440	183 686	-	3 289		7 833	75 228	371 476
Итого кредитов и дебиторской задолженности (ссудная задолженность)	40 000	22 737	139 747	234	2 803		11 100	65 494	282 115
Стоимость обеспечения кредитов и дебиторской задолженности	139 600	50 340	324 901	354	7 932		20 270	164 330	707 727

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012г.:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам					Кредиты предоставленные физическим лицам.			Итого 2012 г.
	<i>Корпоративные кредиты 2012 г.</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям 2012 г.</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2012 г.</i>	<i>прочие кредиты юридическим лицам 2012 г.</i>	<i>ипотечные кредиты 2012 г.</i>	<i>жилищные кредиты 2012 г.</i>	<i>автокредиты 2012 г.</i>	<i>прочие потребительские кредиты 2012 г.</i>	
Текущие и необесцененные:									
- крупные заемщики	172 785	22 572	24 361	-	-	-	-	-	219 718
(крупные новые заемщики)	172 785	22 572	24 361	-	-	-	-	-	219 718
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	24 479	-	-	-	-	-	24 479
- кредиты прочим заемщикам	-	10 183	77 665	300	5 654	1 663	7 508	71 595	174 568
Итого текущих и необесцененных	172 785	32 755	126 505	300	5 654	1 663	7 508	71 595	418 765
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	736	-	736
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	10 749	-	-	-	4 460	5 142	20 351
Итого индивидуально обесцененных	-	-	10 749	-	-	-	5 196	5 142	21 087
Просроченные необесцененные кредиты:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	206	206
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	267	-	267
Итого просроченных необесцененных	-	-	-	-	-	-	267	206	473
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	172 785	32 755	137 254	300	5 654	1 663	12 971	76 943	440 325
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15 000)	(2 500)	(19 374)	-	(65)	-	(6 567)	(5 247)	(48 753)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	157 785	30 255	117 880	300	5 589	1 663	6 404	71 696	391 572

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам				Кредиты предоставленные физическим лицам			
	Корпоративные кредиты 2011 г.	кредиты государственным и муниципальным организациям 2011 г.	кредиты субъектам малого и среднего бизнеса 2011 г.	прочие кредиты юридическим лицам 2011 г.	ипотечные кредиты 2011 г.	автокредиты 2011 г.	прочие потребительские кредиты 2011 г.	Итого 2011 г.
Текущие и необесцененные:								
- крупные заемщики	40 000	12 737	67 017	-	-	11 800	131 554	40 000
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	12 737	-	-	-	11 800	24 537	-
	40 000	-	67 017	-	-	-	107 017	40 000
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	25 325	-	-	-	25 325	-
- кредиты прочим заемщикам	-	10 000	33 126	234	2 803	47 055	98 324	-
Итого текущих и необесцененных	40 000	22 737	125 468	234	2 803	58 855	255 203	40 000
Индивидуально обесцененные:								
- текущие	-	-	-	-	-	690	-	690
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	3 308	-	-	46	1 141	4 495
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	-	-	-	661	1 800	2 461
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	10 971	-	-	4 528	3 642	19 141
Итого индивидуально обесцененных	-	-	14 279	-	-	5 925	6 583	26 787
Просроченные необесцененные кредиты:								
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	69	56	125
Итого просроченных необесцененных	-	-	-	-	-	69	56	125
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	40 000	22 737	139 747	234	2 803	11 100	65 494	282 115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(6 500)	(22 052)	-	(78)	(6 411)	(7 914)	(42 955)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	40 000	16 237	117 695	234	2 725	4 689	57 580	239 160

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты, включают текущие кредиты, условия которых были пересмотрены, и просроченные обесцененные кредиты. По индивидуально обесцененным кредитам начислен резерв под обесценение в размере 100% от их справедливой стоимости. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам покрывает просроченные платежи процентов, при наличии таковых, и основной суммы долга.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности см. примечание 24.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	16	16
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва под обесценение	16	16
Резерв под обесценение	<u>(16)</u>	<u>(16)</u>
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>-</u>	<u>-</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми акциями с номиналом в Российских рублях, выпущенными Российскими эмитентами.

Анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг:

	Некотируемые акции Российских эмитентов 2012 г.
Индивидуально обесцененные	<u>16</u>
Итого индивидуально обесцененных	<u>16</u>
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>16</u>
	Некотируемые акции Российских эмитентов 2011 г.
Индивидуально обесцененные	<u>16</u>
Итого индивидуально обесцененных	<u>16</u>
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	<u>16</u>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении

Примечания на странице 12-60 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности 36

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, являются наличие убыточной деятельности, высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента.

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Далее приводится информация об изменениях в течение 2012 -2011 гг. сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 1 января отчетного года	16	16
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	<u>16</u>	<u>16</u>

В отношении оценочной справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, см. примечание 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 21.

8. Основные средства

	Земля	Здания	Оборудов ание	Авто- транспорт	Вложения в приобретение основных средств	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2011года	376	98 904	2 636	6 136	248	108 300
Накопленная амортизация	-	(42 420)	(2 031)	(5 640)	-	(50 091)
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	376	56 484	605	496	248	58 209
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(219)	-	(248)	(467)
Выбытия накопленной амортизации	-	-	218	-	-	218
Амортизационные отчисления	-	(3 279)	(128)	(259)	-	(3 666)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	376	53 205	476	237	-	54 294
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2011 года	376	98 904	2 417	6 136	-	107 833
Накопленная амортизация	-	(45 699)	(1 941)	(5 899)	-	(53 539)
Поступления	-	-	243	40	-	283
Выбытия – по первоначальной или переоцененной стоимости	-	-	(237)	(370)	-	(607)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	153	335	-	488
Амортизационные отчисления	-	(3 278)	(116)	(210)	-	(3 604)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	376	49 927	519	32	-	50 854
Первоначальная или переоцененная стоимость за 31 декабря 2012 года	376	98 904	2 423	5 806	-	107 509
Накопленная амортизация	-	(48 977)	(1 904)	(5 774)	-	(56 655)

Группа основных средств «Здания» отражены по справедливой стоимости. Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2011 года.

За 2012 год рыночные цены на здания существенно не изменились, что подтверждается заключением оценочной организации ООО "Жилсервис". Необходимость в проведении переоценки зданий по состоянию на 01.01.2013 года отсутствует.

В случае, если бы здания были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, их текущая стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 года составила бы 12 227 тыс. руб. (2011 г.: 13 060 тыс. руб.)

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи» представлены в следующей таблице:

	2012 г.	2011 г.
Стоимость внеоборотных активов на 1 января	40 105	54 708
Поступления	7 433	62 848
Выбытия	(6 823)	(77 451)
Стоимость внеоборотных активов за 31 декабря	40 715	40 105

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» представляют собой имущество, приобретенное Банком по соглашениям об отступном, которое не предназначено для его дальнейшего использования. Балансовая стоимость имущества будет возмещена главным образом посредством операции по его продаже.

Активы, включенные в данную категорию, не переоцениваются, так как они предназначены для продажи по балансовой (справедливой) стоимости.

В 2012 году доходы и расходы по операциям с долгосрочными активами, классифицируемыми как «предназначенные для продажи», включены в отчет о прибылях и убытках в состав прочих операционных доходов в сумме 147 тыс. руб. (2011г. – 11 369 тыс. руб.) и операционных расходов в сумме 1 143 тыс. руб. (2011 г. - 46 тыс. руб.) (см. примечания 18, 19).

10. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице.

	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	410	505
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(259)	(357)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	151	148
Инвентарь и материалы	524	465
Итого прочих нефинансовых активов	524	465
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	675	613

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 21.

11. Средства клиентов

За 31 декабря 2012 года Банк имеет средств клиентов на сумму 432 914 тыс. руб. (2011 год – 428 712 тыс. руб.) Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	2012 г.	2011 г.
1. Государственные и общественные организации	84 286	86 289
- Текущие/расчетные счета	66 720	73 223
- Срочные депозиты	17 566	13 066
2. Прочие юридические лица	271 633	265 106
- Текущие/расчетные счета	248 833	237 506
- Срочные депозиты	22 800	27 600
3. Физические лица	76 995	77 317
- Текущие счета/вклады до востребования	78	88
- Срочные вклады	76 917	77 229
Итого средств клиентов	432 914	428 712

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74 392	17.2	70 522	16.5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	66 366	15.3	65 528	15.3
Строительство	62 005	14.3	43 098	10.1
Обрабатывающие производства	35 455	8.2	40 725	9.5
Здравоохранение и соцобеспечение	14 692	3.4	36 620	8.5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 407	1.5	8 518	2.0
Транспорт и связь	5 341	1.2	3 060	0.7
Жилищно-коммунальное хозяйство	536	0.1	314	0.1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	65	0.0	199	0.0
Добыча полезных ископаемых	5	0.0	5	0.0
Народное образование	2	0.0	3	0.0
Общественные организации	64 304	14.9	60 551	14.1
Предприниматели	24 185	5.6	20 698	4.8
Население	76 995	17.8	77 317	18.0
Прочие отрасли	2 164	0.5	1 554	0.4
Итого средств клиентов	432 914	100.0	428 712	100.0

За 31 декабря 2012 года 63 клиента имели остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 млн. руб. (2011 год – 59). Совокупная сумма этих остатков составила 284 145 тыс. руб. (2011 год - 257 283 тыс. руб.) или 65,6% средств клиентов (2011 год - 60,0%).

В отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов см. примечание 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 г.	2011 г.
Векселя	6 000	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	6 000	-

За 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали выпущенный вексель в рублях на сумму 6 000 тыс. руб. сроком к погашению до 360 дней. За 31 декабря 2011 года выпущенные ценные бумаги отсутствовали.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в примечании 24. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 21.

13. Прочие обязательства

	2012 г.	2011 г.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	30	22
Финансовые обязательства по прочим операциям	12	3
Итого прочих финансовых обязательств	42	25
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 596	811
Налог на прибыль к уплате	1 057	1 490
Кредиторская задолженность	139	114
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 792	2 415
Итого прочих обязательств	2 834	2 440

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в примечании 21.

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012 г.			2011 г.		
	Количество акций	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232
Итого уставный капитал	5 450	1,0	12 232	5 450	1,0	12 232

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций. За 31 декабря 2012 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет. Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

15. Прочие компоненты совокупного дохода

	2012 г.	2011 г.
Основные средства:		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	163	163
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	163	163

16. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.	2011 г. (до пересчета)
Процентные доходы			
Кредиты и дебиторская задолженность	48 022	36 740	31 881
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 022	36 740	31 881
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц	7 364	7 025	3 567
Текущие/расчетные счета	3 731	5 259	5 259
Срочные депозиты юридических лиц	2 550	2 284	2 284
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	356	356
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 645	14 924	11 466
Чистые процентные доходы	34 377	21 816	20 415

Основным источником процентных доходов в отчетном году являются полученные проценты от предоставленных кредитов клиентам. Их удельный вес в общей сумме процентных доходов за отчетный период составляет 100,0% (2011 г. – 100,0%).

Основную долю процентных расходов – 54,0%, составляют выплаченные Банком проценты по вкладам физических лиц (2011 г. – 47,1%). Удельный вес расходов на оплату ведения счетов юридических лиц составляет 27,3% (2011 г. – 35,2%). Расходы на выплату процентов по привлеченным депозитам юридических лиц за отчетный год составили 18,7% от общей суммы процентных расходов (2011 г. – 15,3%).

17. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	37 954	52 295
Комиссия по расчетным операциям	4 131	2 812
Комиссия по прочим операциям	1 258	1 161
Комиссия по выданным гарантиям	524	999
Итого комиссионных доходов	43 867	57 267
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(1 076)	(1 046)
Комиссия по другим операциям	-	(1)
Итого комиссионных расходов	(1 076)	(1 047)
Чистый комиссионный доход	42 791	56 220

Наибольший удельный вес в комиссионных доходах в отчетном году (86,5%), как и в предыдущем (2011 год – 91,3%), занимает комиссия, полученная Банком за кассовое обслуживание клиентов по действующим тарифам.

Комиссия по прочим операциям получена за зачисление экспортной выручки и ведение ссудных счетов заемщиков-юридических лиц.

18. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	147	11 369
Услуги по переводам денежных средств физических лиц в инвалюте	112	259
Страховое возмещение, поступившее от страховщиков	1	6
Прочее	4	12
Итого прочих операционных доходов	264	11 646

19. Административные и прочие операционные расходы

	2012 г.	2011 г.	2011 г. (до пересчета)
Расходы на персонал	35 521	33 434	33 434
Амортизация основных средств	3 604	3 666	3 666
Профессиональные услуги	2 873	2 477	2 477
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 243	2 367	7 938
Содержание и ремонт основных средств	1 618	1 519	1 519
Расходы по реализации долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	1 143	46	46
Прочее	204	369	369
Итого операционных расходов	47 206	43 878	49 449

Наибольший удельный вес в составе операционных расходов составляют затраты на содержание персонала –75,2% (2011 год – 76,2%), включающие в себя расходы на содержание аппарата управления и социальные расходы. Расходы на содержание аппарата управления состоят из заработной платы сотрудников и социальных взносов в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд, начисляемых в соответствии с Российским законодательством.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 529	5 571
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(1 049)	1 711
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	4 480	7 282

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2011 г. – 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012 г.	2011 г.	2011 г. (до пересчета)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения (тыс. руб.)	20 636	58 858	51 886
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г. – 20 %; 2011 г. – 20%)	4 127	11 772	10 377
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:			
доходы, не принимаемые к налогообложению	(6 442)	(3 314)	(3 314)
расходы, не принимаемые к налогообложению	7 321	2 778	2 778
Эффект от прочих постоянных разниц	(526)	(3 954)	
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды			1 948
Использование ранее не признанных налоговых убытков			(4 507)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период (тыс. руб.)	4 480	7 282	7 282

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 г. и 2011 г. подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2011 г. – 20%).

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	6 835	172	163	7 170
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 926)	777	-	(1 149)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3	-	-	3
Резерв под обесценение прочих активов	71	(19)	-	52
Общая сумма отложенного налогового актива	4 983	930	163	6 076
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(14 825)	115	-	(14 710)
Начисленные доходы	(5)	4	-	(1)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 830)	119	-	(14 711)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(9 847)	1 049	163	(8 635)
	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства (амортизация)	6 435	237	163	6 835
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	513	(2 439)	-	(1 926)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3	-	-	3
Резерв под обесценение прочих активов	82	(11)	-	71
Общая сумма отложенного налогового актива	7 033	(2 213)	163	4 983
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(14 881)	56	-	(14 825)
Начисленные доходы	(451)	446	-	(5)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(15 332)	502	-	(14 830)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(8 299)	(1 711)	163	(9 847)

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 Банк производит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

За 31 декабря 2012 года в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах отражен отложенный налоговый актив в сумме 163 тыс. руб., связанный с начислением амортизации по переоцененным в 2010 году зданиям (2011 г. – 163 тыс. руб.).

21. Управление рисками

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются финансовые риски (кредитный риск; риски, связанные с ликвидностью; изменением процентных ставок и обменных валютных курсов; географические риски), а также операционные и юридические. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь путем минимизации рисков. Эта цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков путем распределения полномочий по принятию решений, определению лимитов риска с дальнейшим обеспечением их соблюдения, а также других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет, Совет директоров, Службу внутреннего контроля.

Совет директоров отвечает за утверждение Стратегии развития деятельности Банка на перспективу, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, соответствующего характеру и масштабам деятельности, и процедур по управлению рисками.

В полномочия Правления в процессе организации и осуществления оперативного руководства деятельностью Банка входят утверждение внутренних документов по рискам, контроль за своевременностью их выявления, адекватностью определения размера риска, внедрение необходимых процедур управления рисками, координация работы структурных подразделений. Оценка рисков определяет внутренние и внешние факторы риска и осуществляется на всех уровнях внутри Банка. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

При выдаче кредитов, установлении других договорных отношений, Банк тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента.

Для снижения риска осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документов, необходимых для получения кредита. Оценка кредитного риска по каждой ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление этим риском производится лимитированием операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от невозврата.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля за текущей деятельностью клиента, проводится регулярный мониторинг способности заемщиков погасить основную сумму долга и процентные платежи. Отслеживается информация об объеме сомнительных и безнадежных кредитов и возможных потерь.

Оценка кредитного риска при проведении кредитных операций заключается в определении группы кредитного риска и расчете резервов на возможные потери.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Банк также использует прочие методы, включая страхование, для управления кредитным риском.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения в случае необходимости лимитов кредитования, а также привлечения залогового обеспечения. Банк в соответствующих разделах Примечаний к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитные риски по внебалансовым финансовым инструментам определяются как вероятность понесения 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 мониторинга. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитных линий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, отраженному на внебалансовом счете.

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2012 г.

	<i>Новгород- ский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгород ского региона</i>	<i>Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	117 337	-	42 078	-	159 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 277	-	-	-	5 277
Кредиты и дебиторская задолженность	389 972	1 600	-	-	391 572
Основные средства	50 854	-	-	-	50 854
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 715	-	-	-	40 715
Прочие активы	592	83	-	-	675
Итого активов	604 747	1 683	42 078	-	648 508
Обязательства					
Средства клиентов	426 418	6 454	42	-	432 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 000	-	-	-	6 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 057	-	-	-	1 057
Отложенное налоговое обязательство	8 635	-	-	-	8 635
Прочие обязательства	1 763	14	-	-	1 777
Итого обязательств	443 873	6 468	42	-	450 383
Чистая балансовая позиция	160 874	(4 785)	42 036	-	198 125

Активы и обязательства классифицированы в соответствии с местом нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии с их физическим местонахождением.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2011 г.:

	Новгород- ский регион	Россия, кроме Новгород ского региона	Страны Организа- ции эконо- мического сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	243 934	-	39 847	-	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 852	-	-	-	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	234 460	4 700	-	-	239 160
Основные средства	54 294	-	-	-	54 294
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 105	-	-	-	40 105
Прочие активы	577	36	-	-	613
Итого активов	578 222	4 736	39 847	-	622 805
Обязательства					
Средства клиентов	419 878	8 817	17	-	428 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 847	-	-	-	9 847
Отложенное налоговое обязательство	2 440	-	-	-	2 440
Прочие обязательства					
Итого обязательств	432 165	8 817	17	-	440 999
Чистая балансовая позиция	146 057	(4 081)	39 830	-	181 806

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Основными методами управления рыночными рисками являются оценка риска и степени его концентрации по статьям актива баланса, определение объема возможных потерь вследствие неблагоприятного развития рынка, контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и движение денежных средств.

Валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной валюте.

Далее указана текущая позиция Банка по сочетающимся валютам. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости.

	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	506 597	411 613	94 984	479 027	394 364	84 663
Доллары США	48 377	27 656	20 721	37 499	35 073	2 426
Евро	1 421	744	677	11 394	790	10 604
Прочие валюты	20	0	20	21	0	21
Итого	556 415	440 013	116 402	527 941	430 227	97 714

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	112 389	45 585	1 421	20	159 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5 277	-	-	-	5 277
Кредиты и дебиторская задолженность	388 780	2 792	-	-	391 572
Основные средства	50 854	-	-	-	50 854
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 715	-	-	-	40 715
Прочие активы	675	-	-	-	675
Итого активов	598 690	48 377	1 421	20	648 508
- монетарные активы	506 597	48 377	1 421	20	556 415
Обязательства					
Средства клиентов	404 514	27 656	744	-	432 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 000	-	-	-	6 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 057	-	-	-	1 057
Отложенное налоговое обязательство	8 635	-	-	-	8 635
Прочие обязательства	1 777	-	-	-	1 777
Итого обязательств	421 983	27 656	744	-	450 383
- монетарные обязательства	411 613	27 656	744	-	440 013
Чистая балансовая позиция	176 707	20 721	677	20	198 125
- чистые монетарные активы/(обязательства)	94 984	20 721	677	20	116 402
Обязательства кредитного характера	29 757	213	-	-	29 970
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	29 757	213	-	-	29 970

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	240 743	33 684	9 333	21	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 852	-	-	-	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	233 284	3 815	2 061	-	239 160
Основные средства	54 294	-	-	-	54 294
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 105	-	-	-	40 105
Прочие активы	613	-	-	-	613
Итого активов	573 891	37 499	11 394	21	622 805
- монетарные активы	479 027	37 499	11 394	21	527 941
Обязательства					
Средства клиентов	392 849	35 073	790	-	428 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 847	-	-	-	9 847
Отложенное налоговое обязательство	2 440	-	-	-	2 440
Прочие обязательства					
Итого обязательств	405 136	35 073	790	-	440 999
- монетарные обязательства	394 364	35 073	790	-	430 227
Чистая балансовая позиция	168 755	2 426	10 604	21	181 806
- чистые монетарные активы/(обязательства)	84 663	2 426	10 604	21	97 714
Обязательства кредитного характера	45 876	-	-	-	45 876
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	45 876	-	-	-	45 876

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США и евро. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и остатка собственных средств Банка.

Возможные изменения обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, не оказали существенного влияния на изменение финансового результата и собственного капитала Банка.

**изменение курса
валюты
на 5%**

за 31 декабря 2012 года

за 31 декабря 2011 года

	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на капитал</i>	<i>воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>воздействие на капитал</i>
укрепление доллара США	108	1 315	20	719
ослабление доллара США	(107)	(1 315)	(20)	(719)
укрепление евро	3	36	146	530
ослабление евро	(3)	(36)	(146)	(535)
Итого	-	-	-	-

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентный риск оценивается на основании того, в какой мере изменения рыночных процентных ставок влияют на чистую прибыль. Увеличение или уменьшение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок определяется соотношением сроков процентных активов и обязательств.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает фиксированные процентные ставки, как по активам, так и по обязательствам на срок действия заключенных договоров. В случае изменения ставки рефинансирования Центральным банком, либо в соответствии с текущей рыночной ситуацией Банк пересматривает процентные ставки на условиях взаимной договоренности.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээ-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гээ производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Процентные ставки меняются в основном при изменении условий договоров по окончании их срока действия или в случае изменения ставки рефинансирования Банком России. Поскольку пересмотр процентных ставок происходит достаточно редко и колебания его незначительны, ожидаемые Банком сроки изменения ставок и погашения активов и обязательств незначительно отличаются от договорных сроков, указанных в таблице, приведенной выше.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года. Общие суммы финансовых активов и финансовых обязательств отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками востребования и погашения. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражены по сроку «до востребования и до 30 дней»:

	Сроки востребования и погашения				Итого
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
31 декабря 2012 года					
Итого монетарных активов	213 362	30 806	68 637	243 610	556 415
Итого монетарных обязательств	317 367	55 306	46 211	21 129	440 013
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(104 005)	(24 500)	22 426	222 481	116 402
31 декабря 2011 года					
Итого монетарных активов	310 258	31 064	19 177	167 442	527 941
Итого монетарных обязательств	312 367	63 561	52 618	1 681	430 227
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(2 109)	(32 497)	(33 441)	165 761	97 714

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год увеличилась бы на 34 тыс. руб. (2011 год - на 727 тыс. руб.), в результате снижения процентных расходов по средствам клиентов.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год уменьшилась бы на 34 тыс. руб. (2011 год: на 727 тыс. руб.), в результате увеличения процентных расходов по средствам клиентов. Изменение собственного капитала в обоих приведенных выше сценариях при этом незначительно.

Средний уровень риска в течение года незначительно отличается от процентного риска на отчетную дату, поскольку Банк проводит последовательную процентную политику в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению риска. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договором и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам). Исходя из сложившейся практики, Банк достаточно редко изменяет процентную ставку, определенную договором.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых активов и обязательств, к которым применяются ставки.

Анализ подготовлен на основании рассчитанных Банком средневзвешенных процентных ставок за отчетный период.

	Рубли	2012 г. Доллары США	Евро	Рубли	2011 г. Доллары США	Евро
Активы:						
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты юридическим лицам	12,8	-	-	12,7	-	-
- кредиты физическим лицам	15,3	10,0	12,0	13,0	-	12,0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	15,0	-	-	16,0	-	-
Процентные обязательства:						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	7,0	-	-	7,9	-	-
- депозиты юридических лиц	7,7	-	-	7,4	-	-
- депозиты физических лиц	10,0	8,7	4,0	10,0	8,8	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов,

которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и за текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании ежедневного расчета норматива риска на одного заемщика или группу связанных с совокупной суммой требований к заемщику, имеющему перед Банком обязательства, превышающие 5% от суммы капитала. Кроме того, Банк регулирует концентрацию крупных кредитных рисков, ограничивая совокупный риск не более 800% от суммы капитала. В течение отчетного года, а также по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года нормативы рисков выполнялись.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных (текущих) счетах клиентов; депозитов юридических лиц; вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг (собственных векселей), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и остатки средств на корреспондентских счетах.

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 50,5% (2011г: 91,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,2% (2011г: 97,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 95,7 (2011г.: 74,6%).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	317 325	54 249	40 211	21 129	432 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 000	-	6 000
Прочие финансовые обязательства	42	1 057	-	-	1 099
Условные обязательства кредитного характера	4 003	3 247	2 843	19 877	29 970
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	321 370	58 553	49 054	41 006	469 983

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	312 345	62 068	52 618	1 681	428 712
Прочие финансовые обязательства	22	1 493	-	-	1 515
Условные обязательства кредитного характера	12 291	1 082	18 511	13 992	45 876
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	324 658	64 643	71 129	15 673	476 103

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 415	-	-	-	-	159 415
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	5 277	5 277
Кредиты и дебиторская задолженность	48 575	30 760	68 627	243 610	-	391 572
Прочие финансовые активы	95	46	10	-	-	151
Итого финансовых активов	208 085	30 806	68 637	243 610	5 277	556 415
Обязательства						
Средства клиентов	317 325	54 249	40 211	21 129	-	432 914
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	6 000	-	-	6 000
Прочие финансовые обязательства	42	1 057	-	-	-	1 099
Итого финансовых обязательств	317 367	55 306	46 211	21 129	-	440 013
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(109 282)	(24 500)	22 426	222 481	5 277	116 402
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	(109 282)	(133 782)	(111 356)	111 125	116 402	116 402

Банк не имеет просроченных обязательств. Просроченные активы отнесены в колонку «до востребования и менее 1 месяца. По просроченным активам формируются резервы в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

	<i>До востре- бования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	283 781	-	-	-	-	283 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	4 852	4 852
Кредиты и дебиторская задолженность	21 522	31 030	19 166	167 442	-	239 160
Прочие финансовые активы	103	34	11	-	-	148
Итого финансовых активов	305 406	31 064	19 177	167 442	4 852	527 941
Обязательства						
Средства клиентов	312 345	62 068	52 618	1 681	-	428 712
Прочие финансовые обязательства	22	1 493	-	-	-	1 515
Итого финансовых обязательств	312 367	63 561	52 618	1 681	-	430 227
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(6 961)	(32 497)	(33 441)	165 761	4 852	97 714
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(6 961)	(39 458)	(72 899)	92 862	97 714	97 714

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также предупреждения появления операционных убытков, на заседаниях Правления Банка ежемесячно при анализе итогов деятельности за отчетный период рассматривается информация о наличии, возможности появления операционных убытков, их видах и размерах, проводится мониторинг путем регулярного изучения статистических и финансовых показателей как по видам деятельности, наиболее подверженным операционному риску, так и в целом по Банку.

При наличии существенного операционного риска для определенного направления деятельности или информационно-технологического процесса, Правление Банка рассматривает причины его возникновения и принимает соответствующие решения, которые доводятся до структурных подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является

разработанные организационная структура Банка, внутренние Положения, Правила и Процедуры совершения банковских операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

С целью снижения уровня операционного риска разработан пакет документов по информационной безопасности, определяющий порядок защиты информационных ресурсов, целостности компьютерных систем, а также обеспечению непрерывной работы и восстановлению работоспособности автоматизированных систем в нештатных (кризисных) ситуациях.

Документы по управлению информационной безопасностью периодически тестируются на предмет выполнимости и могут обновляться в соответствии с организационными и техническими изменениями в Банке и под воздействием внешних факторов.

Для покрытия потенциальных операционных убытков Банк страхует жизнь и здоровье сотрудников, работа которых связана с повышенным риском (служба безопасности); сотрудников Банка, служебный автотранспорт; требует страхования залога имущества заемщиков.

Контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляет Совет директоров, Правление и Служба внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля в ходе проверок деятельности подразделений уделяет особое внимание соблюдению основных принципов управления операционным риском отдельными работниками и подразделением в целом.

Правовой риск. Большое внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка. При осуществлении деятельности Банк соблюдает законодательство Российской Федерации, учредительные и внутренние документы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений, организации постоянного процесса обучения и разъяснений действующих норм законодательства.

Установлена правовая система «Консультант плюс», которая обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству. Обеспечивается правомерность совершаемых операций и сделок; соблюдается принцип «Знай своего клиента»; обеспечивается своевременное реагирование и отражение изменений нормативно-правовой базы во внутренних документах Банка.

22. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% (2011 г. – 11%) в соответствии с законодательством Банка России.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 198 125 тыс. руб. (2011 год: 181 806 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен 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:

(в тысячах российских рублей)

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	132 055	115 280
Дополнительный капитал	98 379	97 431
Итого нормативного капитала	230 434	212 711

В течение 2012 г. и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

23. Условные обязательства

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые могут применяться ретроспективно.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. По состоянию за 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

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.

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 может быть гораздо меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, и в случае отсутствия у заемщика необходимости в их использовании, отменяет указанные обязательства без предоставления средств. Таким образом, реальный риск неисполнения обязательств отсутствует.

Обязательства кредитного характера представляют собой следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Неиспользованные кредитные линии	27 703	28 956
Гарантии выданные	2 267	16 920
Итого обязательств кредитного характера	29 970	45 876

За 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 29 970 тыс. руб. (2011 год: 45 876 тыс. руб.). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Рубли	29 757	45 876
Доллары США	213	-
Итого обязательств кредитного характера	<u>29 970</u>	<u>45 876</u>

Обязательные резервы на сумму 5 277 тыс. руб. (2011 год – 4 852 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (примечание 7), отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. В связи с отсутствием внешних независимых рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, а также ввиду незначительности данной статьи баланса, справедливая стоимость этих активов была определена руководством как балансовая стоимость. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не переоценивались.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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.

В качестве рыночных процентных ставок руководство приняло решение об использовании средневзвешенных процентных ставок Банка по аналогичным кредитам за отчетный период. Используемые ставки зависят от валюты кредита. Анализ этих ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	2012 г.			2011 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Кредиты клиентам и средства в других банках						
- кредиты предоставленные юридическим лицам	12,8	-	-	12,7	-	-
- кредиты предоставленные физическим лицам	15,3	10,0	12,0	13,0	-	12,0
- кредиты предоставленные ИП	15,0	-	-	16,0	-	-
- средства в других банках	-	-	-	-	-	-

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года приведена в примечании 6.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой выдачи кредитов в основном под рыночные процентные ставки, действующие в регионе.

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг приведена соответственно в примечаниях 11 и 12.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. В качестве ставок дисконтирования применяются средневзвешенные процентные ставки Банка по аналогичным финансовым инструментам. Анализ ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	2012 г.			2011 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета клиентов	7,0	-	-	7,9	-	-
- депозиты юридических лиц	7,7	-	-	7,4	-	-
- вклады физических лиц	10,0	8,7	4,0	10,0	8,8	4,0
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- собственные векселя	-	-	-	-	-	-

Далее представлена информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года:

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	17 188	17 188	17 188
- остатки по счетам в Банке России	-	-	105 419	105 419	105 419
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	42 085	42 085	42 085
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	157 785	157 785	157 785
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	30 255	30 255	30 255
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	117 880	117 880	117 880
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	300	300	300
- ипотечные кредиты	-	-	5 589	5 589	5 589

ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК» Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

- жилье, кроме ипотеки	-	-	1 663	1 663	1 663
- автокредиты	-	-	6 404	6 404	6 404
- прочие потребительские кредиты	-	-	71 696	71 696	71 696
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	151	151	151
Итого финансовых активов	-	-	556 415	556 415	556 415

Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	66 720	66 720	66 720
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	17 566	17 566	17 566
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	248 833	248 833	248 833
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	22 800	22 800	22 800
- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	78	78	78
- срочные вклады физических лиц	-	-	76 917	76 917	76 917
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	1 099	1 099	1 099
Итого финансовых обязательств	-	-	440 013	440 013	440 013

Информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	итого балансовая стоимость
	<i>рыночные котировки</i>	<i>модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</i>	<i>модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных</i>		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	12 194	12 194	12 194
- остатки по счетам в Банке России	-	-	236 586	236 586	236 586
- корреспондентские счета в банках-корреспондентах	-	-	39 853	39 853	39 853
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение			40 000	40 000	40 000
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	16 237	16 237	16 237
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	117 695	117 695	117 695
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	234	234	234
- ипотечные кредиты	-	-	2 725	2 725	2 725
- автокредиты	-	-	4 689	4 689	4 689
- прочие потребительские кредиты	-	-	57 580	57 580	57 580
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	148	148	148
Итого финансовых активов	-	-	527 941	527 941	527 941
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	73 223	73 223	73 223
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	13 066	13 066	13 066
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	237 506	237 506	237 506
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	27 600	27 600	27 600

(в тысячах российских рублей)

- текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	88	88	88
- срочные вклады физических лиц	-	-	77 229	77 229	77 229
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	1 515	1 515	1 515
Итого финансовых обязательств	-	-	430 227	430 227	430 227

25. Операции со связанными сторонами

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, ключевым управленческим персоналом, связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец отчетного периода, а также статьи доходов и расходов за отчетный год по операциям со связанными сторонами:

	2012 г.			2011 г.		
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	235	-	-	-	-
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	15,0	-	-	-	-
Средства клиентов	-	27 419	3 212	-	28 775	1 000
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	10,0	8,7	-	10,0	10,0
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	-	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	49	-	-	41	-
Процентные расходы	-	756	305	-	2 773	276
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(1 101)	-	-	(1 086)	-
Коммиссионные доходы	-	3	-	-	3	-

Общая сумма предоставленных кредитов связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма предоставленных кредитов связанным сторонам в течение периода	-	1 085	-	-	-	-
Сумма погашенных кредитов, связанным сторонам в течение периода	-	850	-	-	-	-

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

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и другие краткосрочные		

26. События после отчетной даты

Руководство считает, что событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, нет.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесцениваются при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает финансовое состояние эмитента, состояние рынка, изменений технологии, операционных и финансовых потоков денежных средств. Используемые модели оценки аналогичны определению обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров:



Титов В.И.

Председатель Правления

Иванова В.А.

Главный бухгалтер

06 июня 2013 г.