

1.Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года включает финансовую отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СМОЛЕНСКИЙ БАНК» (ОАО «Смоленский банк») (в дальнейшем – «Банк»).

ООО КБ "Смоленский Банк" создан в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с учредительным договором от 22 апреля 1992 года решением общего собрания участников (Протокол № 1 от 22 апреля 1992 года). Регистрационный номер Центрального банка № 2029. **07 августа 2012 года ООО КБ «Смоленский Банк» реорганизовано в форме преобразования в Открытое акционерное общество «Смоленский Банк» (ОАО «Смоленский Банк»).** ОАО «Смоленский Банк» является правопреемником ООО КБ «Смоленский Банк», ему как правопреемнику, принадлежат все активы ООО КБ «Смоленский Банк». ОАО «Смоленский Банк» является правопреемником всех прав и обязанностей ООО КБ «Смоленский Банк» и несет полную ответственность по всем обязательствам ООО КБ «Смоленский Банк» на основании Устава Открытого акционерного общества «Смоленский Банк», утвержденного внеочередным общим собранием (протокол №1 от 02 марта 2012г.), и свидетельства о государственной регистрации от 07 августа 2012 г. серии 67 №001783610. ОАО «Смоленский Банк» является универсальным кредитно- финансовым учреждением, осуществляющим основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте, а именно: привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок); размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам; выпускает собственные векселя; покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах; открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц; выдает банковские гарантии; осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц; осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов). С 9 декабря 2009 года Банк внесен в Реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» под номером 980. Так же Банк имеет лицензии профессионального участника ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности № 167-12134-100000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление дилерской деятельности № 167-12137-010000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 167-12140-001000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление депозитарной деятельности № 167-12143-000100 от 07 апреля 2009 года; на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар №1348 от 14 апреля 2009 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Смоленск, ул. Тенишевой, ба. По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации

ОАО «Смоленский Банк»

открыт один филиал, расположенный по адресу 127473, г. Москва, 3-й Самотечный пер., д.11; три операционных офиса; двадцать три дополнительных офиса; четыре операционных кассы вне кассового узла и 14 мини-офисов –«Sm@ll-офис». По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 995 человек.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысяч рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимых изменений. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Несмотря на кризисные явления в российской экономике, экономические и правовые условия, сложившиеся в Смоленском регионе и г. Москве способствуют развитию бизнеса Банка.

Высокий экономический потенциал регионов, стремление их администраций к стимулированию развития малого и среднего предпринимательства способствуют увеличению ресурсной базы Банка, росту количества потенциальных клиентов — предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

3. Основы представления отчетности.

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

ОАО «Смоленский Банк»

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 во всех существенных аспектах с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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

4. Принципы учетной политики.

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:
отчет о финансовом положении;

ОАО «Смоленский Банк»
отчет о прибылях и убытках;
отчет о совокупных доходах;
отчет о движении денежных средств;
отчет об изменениях в собственном капитале;
учетная политика и пояснительные примечания.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета. Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке президентом – председателем правления Банка. Принятая учетная политика применяется последовательно из года в год. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов и допущений:

Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка.

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует, и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, значительного изменения в характере операций, изменение в представлении требуется Международным стандартом финансовой отчетности или интерпретацией Постоянного комитета по интерпретации.

Существенности и агрегирования, означающих, что каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно, несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения.

Приоритета содержания над формой. Отражение фактов хозяйственной и иной деятельности в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой.

Сущность элементов финансовой отчетности

Финансовый результат операций отражается в отчетности путем их группировки в соответствии с их экономическими характеристиками. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового состояния в отчете о финансовом положении, являются активы, обязательства и капитал. Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Активы – ресурсы, контролируемые Банком и способные обеспечить будущее поступление экономических выгод. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы, погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

Обязательства – долг или обязанность Банка, погашение которых приведет к оттоку ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений.

Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

Капитал - определяется как разность между активами и обязательствами Банка. Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резервы переоценки.

Доходы – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что приводит к увеличению капитала, не связанного с вкладами участников.

Расходы - это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличение обязательств, ведущих к уменьшению капитала не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала.

4.1 Ключевые методы оценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте Российской Федерации.

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

Оценка активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависимыми 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 информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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 надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. 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 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 методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы

ОАО «Смоленский Банк»

финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости

финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового, но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 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 на совершение сделки, 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 финансовым инструментом на рынке или метод 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, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату

ОАО «Смоленский Банк»

осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи». При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

ОАО «Смоленский Банк»

- активы выданные заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Решение вопросов о признании безнадежными ссудных задолженностей и о их списании за счет резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с действующими нормативными документами Центрального Банка РФ относится к компетенции Совета Банка.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. 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.

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

ОАО «Смоленский Банк»

то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода. Решение вопросов кредитной политики Банка относится к компетенции Совета Банка. Совет Банка рассматривает и утверждает выдачи крупных кредитов, изменение условий кредитных договоров и их пролонгацию; рассматривает и пересматривает представляемые исполнительным органом банка данные о классификации ссуд по формализованным критериям и расчеты по формированию резерва на возможные потери по ссудам, принимает решение об отнесении этих ссуд к группам риска в том числе и к более низким группам в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ.

4.4 Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного

актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают наличные деньги и деньги на текущих счетах Банка. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается и фактически используется Банком для получения краткосрочной прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение года с момента их приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

При определении рыночной стоимости все финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке «Прочие операционные доходы».

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

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам -контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные 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 и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от 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 отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.11 Векселя приобретенные.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 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, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

ОАО «Смоленский Банк»

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

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные 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".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и

ОАО «Смоленский Банк»

- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14 Основные средства.

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- предполагается их использование в течение периода более 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Офисное и компьютерное оборудование;
- Прочее оборудование и автомобили;
- Незавершенное строительство и капитальные вложения.
- Здания и сооружения

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения.

Основные средства Банка переоцениваются на основании приказа президента-председателя правления, в котором определяются группы основных средств, подлежащих переоценке. Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств. Земельные участки и объекты природопользования переоценке не подлежат.

Здания, сооружения регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, проводимой профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин, оборудования является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты на финансирование строительства соответствующих активов. По завершению строительства активы переводятся в соответствующую группу основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

ОАО «Смоленский Банк»

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 осуществления.

4.15 Амортизация.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, 1/срок полезного использования
Объекты основных средств	
Офисное и компьютерное оборудование	1/5
Прочее оборудование (денежно-счетные машины, контрольно-кассовые машины, банкоматы, бытовая техника) и автомобили	1/5
Кондиционеры, компьютерные сети	1/7
Оружие	1/10
Здания, сооружения	1/25
Банковские сейфы	1/15
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и др.).

4.16 Операционная аренда.

Классификация аренды производится в начале аренды. Учет операционной аренды арендодателем:

- имущество, переданное в аренду, отражается в отчете о финансовом положении; амортизация производится как для аналогичных активов в течение срока полезной службы;
- признание дохода равномерно на протяжении срока аренды (независимо от графика фактических денежных платежей);
- затраты, в том числе на амортизацию, понесенные при получении арендного дохода включаются в состав расходов;
- понесенные прямые затраты списываются на расходы по мере возникновения.

Учет операционной аренды арендатором:

- арендованные активы в отчете о финансовом положении не учитываются;
- арендные платежи отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды (независимо от графика платежей).

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расходы в том периоде, в котором аренда была прекращена.

4.17 Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе или является

частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.19 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 (справедливую стоимость полученного имущества) 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.

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21 Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном

ОАО «Смоленский Банк»

признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

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

4.23 Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.24 Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля

фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.25 Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налогу на прибыль 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:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и 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 дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная 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 значительная вероятность того, что будет

ОАО «Смоленский Банк»

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 не является объединением организаций, и 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 дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная 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, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.26 Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в статью «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

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 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», если их справедливая стоимость является положительной, и как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отчета о прибылях и убытках, в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводил сделок, определенных как «хеджирующие».

4.28 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29 Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.30 Учет влияния инфляции.

До 2003 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, произведенные в целях МСФО корректировки и изменения в классификации, отражают влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 по состоянию до 01.01.2003. После этой даты влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29 не учитывалось.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным составление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным Комитетом по статистике. Основные средства скорректированы с использованием ИПЦ с даты приобретения или даты последней переоценки. Уставный капитал скорректирован с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение уставного капитала. Воздействие инфляции отражается в отчете о финансовом состоянии и относится на нераспределенную прибыль.

4.31 Оценочные обязательства.

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного

ОАО «Смоленский Банк»

периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

4.33 Отчетные сегменты.

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

МСФО «Отчетные сегменты» Банком не применяются.

4.34 Операции со связанными сторонами.

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

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

4.35 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике не повлияли на представление сравнительных данных за предыдущий период.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

в тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Наличные средства	1 730 634	952 414
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	915 941	1 342 828
Корреспондентские счета и депозиты в банках:	683 389	414 469
• Российской Федерации	629 109	397 904

• других стран	54 280	16 565
Итого	3 329 964	2 709 711

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные эквиваленты в сумме 3 329 964 тыс. руб. были фактически обеспечены в основном наличными средствами в сумме 1 730 634 тыс. руб., остатками средств на счетах в Банке России в сумме 915 941 тыс. руб., остатками на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 629 109 тыс.рублей. В настоящее время корреспондентские отношения установлены: VTB BANK (DEUTSCHLAND), КБ «Мастер-Банк» (ОАО), ОАО Банк «Открытие», ОАО Банк Уралсиб, АКБ Инвестбанк, ООО КБ «Международный расчетный Банк», АКБ «Русславбанк» (ЗАО). По корреспондентским счетам кредитный риск является нулевым, т.к. банки-корреспонденты относятся к 1 категории качества.

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

	<i>в тыс. руб.</i>	
	2012 год	2011год
Российские государственные облигации	766 057	579 829
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	378 819	28 500
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	1 144 876	608 329
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	396 354	636 826
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 541 230	1 245 155

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными для обращения на российском рынке Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка имеют сроки погашения от 23.01.2013 до 08.08.2018г., купонный доход в 2012 году от 6,32 до 8,15% и доходность к погашению от 6,7 до 7,9% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации имеют срок погашения от 30.11.2013г, купонный доход 10,44 в 2012 году и доходность к погашению от 10,9%.

На 01.01.2013 года сумма вложений в долевые ценные бумаги составила 396 354 тыс. руб.

Далее приводится перечень эмитентов в порядке убывания объема вложений в корпоративные облигации и долевые ценные бумаги на 31 декабря 2012 года:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «Возрождение Абхазии» под управлением ООО «Управляющая компания «АГАНА», стоимость 167 000 паев по текущей (справедливой) стоимости – 217 100 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «ИНТЕР РАО ЕЭС», обыкновенные акции 7 565 640 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 137 594 тыс. рублей;

ОАО «Смоленский Банк»

- Коммерческий банк «ЛОКО-Банк» (Закрытое акционерное общество), облигации 65 101 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 67 940 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный Банк Татфондбанк», облигации 50 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 52 088 тыс. рублей;
- Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», облигации 40 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 42 065 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество «Первый объединенный Банк», облигации 40 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 41 145 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество «Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии», обыкновенные акции 103 213 107 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 35 495 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк», облигации 30 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 31 058 тыс. рублей;
- «Московский кредитный банк» (открытое акционерное общество), облигации 30 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 30 653 тыс. рублей;
- «НОТА-Банк» (открытое акционерное общество), облигации 30 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 29 420 тыс. рублей;
- ООО «Ситроникс», облигации 24 865 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 25 466 тыс. рублей;
- Банк «Национальная факторинговая компания» (закрытое акционерное общество), облигации 20 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 20 441 тыс. рублей;
- «Внешнеэкономический промышленный банк» (общество с ограниченной ответственностью), облигации 20 004 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 20 242 тыс. рублей;
- ЗАО коммерческий банк «Кедр», облигации 13 003 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 13 003 тыс. рублей;
- ОАО «Группа ЛСР», облигации 5 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 5 206 тыс. рублей;
- ОАО «Полюс Золото», акции обыкновенные 4 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 3 622 тыс. рублей;
- Открытое акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 5» обыкновенные акции 600 000 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 2 126 тыс. рублей;
- Тучковский КСМ обыкновенные акции 10 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 417 тыс. рублей.

Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами составили 92 тыс. руб.

Так как данные ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ **долговых торговых ценных бумаг** по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.

	Российские государствен ные облигации	Корпоративны е облигации	Муниципальн ые облигации	Векселя	Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	Итого
Группа А	766 057	378 819			396 354		1 541 230
Группа В							
Итого долговых ценных бумаг	766 057	378 819			396 354		1 541 230

Ниже приводится анализ **долговых торговых ценных бумаг** по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

	Российские государствен ные облигации	Корпоративн ые облигации	Муниципаль ные облигации	Векселя	Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	Итого
Группа А	579 829	28 500			636 826		1 245 155
Группа В							
Итого долговых ценных бумаг	579 829	28 500			636 826		1 245 155

Долговые торговые ценные бумаги Банка разделяются в зависимости от видов и параметров кредитного качества на следующие группы:

Группа А – долговые финансовые инструменты с низкими кредитными рисками; кредитные рейтинги эмитентов – не ниже “BBB-”.

Группа В– прочие долговые инструменты.

7. Средства в других банках.

в тыс. руб.

	Предоставленные кредиты 2012 год	Предоставленные кредиты 2011 год
Кредиты и депозиты в других банках	1 405 915	1 257 018
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(450)
Итого кредитов банкам	1 405 915	1 256 568

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в других банках составили 1 405 915 тыс. рублей, в том числе : предоставленный межбанковский кредит ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» -20 000 тыс.рублей; ООО КБ «Новопокровский» -20 000 тыс.рублей; Океан Банк

ОАО «Смоленский Банк»

(ЗАО)- 93 575 тыс.рублей; ОАО Банк «Открытие» -100 000 тыс.рублей; ЗАО АКБ «Газбанк»- 30 000 тыс. рублей; ОАО Банк «Народный кредит» -50 000 тыс. рублей; ОАО «Сбербанк России» -500 000 тыс.рублей; ОАО АКБ «Металлинвестбанк»- 350 000 тыс.рублей; КБ «Гарант-инвест» -30 000 тыс.рублей; КБ «Траст Капиталбанк» ЗАО - 10 000 тыс.рублей; ООО КБ «Росавтобанк» - 120 683 тыс.рублей; ОАО АКБ «Авангард» - 50 000 тыс.рублей; ООО КБ Международный расчетный банк» -14 121 тыс.рублей; ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»-2 430 тыс.рублей; учтенные векселя Банка Таврический (ОАО) в сумме 14 529 тысяч рублей. Нарощенные проценты по кредитам составили 577 тыс.руб.

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

в тыс. руб.

	Средства, размещенные в других банках 2012 год	Средства, размещенные в других банках 2011 год
Резерв под обесценение средств, размещенных в других банках на 1 января 2012 года	450	400
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение средств в течение года	(450)	50
Резерв под обесценение средств, размещенных в других банках за 31 декабря 2012 года	0	450

Задолженность в составе кредитов Банка является текущей.

8. Кредиты и авансы клиентам.

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Кредиты корпоративным клиентам	14 712 295	9 370 494
Кредиты индивидуальным предпринимателям	135 381	355 548
Кредиты физическим лицам	5 709 176	5 144 342
• ипотечные кредиты	555 864	349 088
• потребительские кредиты	5 153 312	4 795 254
Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 000	72 180
Договоры «обратного репо»	55 577	0
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	20 620 429	14 942 564
Резерва под обеспечение кредитного портфеля	(2 857 140)	(1 994 952)
Итого кредитов и авансов клиентам	17 763 289	12 947 612

Из представленной таблицы видно, что большую кредитов занимает задолженность корпоративных клиентов (71,3%). Темп роста по данной статье составил 57,0%. По состоянию на 31 декабря 2012 года отражена сделка «обратного репо» с физическим лицом на сумму 55 577 тыс. руб.

ОАО «Смоленский Банк»

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2012 года	1 581 732	17 462	374 927	4 903	15 928	0	1 994 952
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	565 347	720	297 990	5 503	(7 928)	556	862 188
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012года	2 147 079	18 182	672 917	10 406	8 000	556	2 857 140

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2011года	1 531 793	6 198	148 124	133	1 500	0	1 687 748
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	49 939	11 264	226 803	4 770	14 428	0	307 204
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 581 732	17 462	374 927	4 903	15 928	0	1 994 952

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство (промышленность)	1 089 479	5,3	514 345	3,4
Строительство	3 267 056	15,9	1 627 430	10,9

Торговля	5 796 635	28,1	5 021 209	33,6
Сельское хозяйство	583 431	2,8	528 021	3,5
Транспорт	290 947	1,4	373 740	2,5
Недвижимое имущество, аренда	398 076	1,9	447 177	3,0
Государственные организации	8 000	0,0	72 180	0,5
Прочие	3 422 052	16,6	1 339 219	9,0
Физические лица	5 764 753	28,0	5 019 243	33,6
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	20 620 429	100	14 942 564	100

По состоянию на 31 декабря 2012г. практически все ссуды (99,9%) были предоставлены компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию. Из представленных выше расчетов, мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля кредитов предоставленных юридическим лицам в общей сумме предоставленных кредитов составляет 72,5%. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли (28,1%), строительные компании (15,9%). Доля кредитов предоставленных под прочие виды деятельности составляет 16,6%, сюда входят: деятельность кафе и ресторанов, предоставление коммунальных услуг, деятельность в области архитектуры, стоматологическая практика и др. Доля кредитов выданных физическим лицам в общей сумме предоставленных кредитов 28,0%.

Раскрытие информации о концентрации кредитного риска:

Состав кредитов и авансов клиентов по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года включает кредиты крупным заемщикам:

ООО «Смоленская Строительная Компания» имеет ссудную задолженность 489 500 тыс.рублей, что составляет 25,07 % от величины капитала Банка.

ООО «Смоленская Дорожно-Строительная Компания» имеет ссудную задолженность 432 857 тыс.рублей, что составляет 22,17% от величины капитала Банка.

ООО «РесурсТехнологии» имеет ссудную задолженность 404 308 тыс. рублей, что составляет 20,70% от величины капитала Банка

Родионов Антон Олегович имеет ссудную задолженность 399 376 тыс. рублей, что составляет 20,45% от величины капитала Банка

ООО «РегионДомСтрой» имеет ссудную задолженность 397 623 тыс. рублей, что составляет 20,36% от величины капитала Банка

ООО «Евротек» имеет ссудную задолженность 395 831 тыс. рублей, что составляет 20,27% от величины капитала Банка

ОАО «СУ-888» имеет ссудную задолженность 390 134 тыс. рублей, что составляет 19,98% от величины капитала Банка

ООО «ЭКО-Золотпродукт Рязань» имеет ссудную задолженность 380 000 тыс.рублей, что составляет 19,46% от величины капитала Банка

ФГУП «Спорт-Инжиниринг» имеет ссудную задолженность 324 374 тыс. рублей, что составляет 16,61% от величины капитала Банка

ООО «Скороход» имеет ссудную задолженность 316 006 тыс. рублей, что составляет 16,18% от величины капитала Банка

ООО «ТоргОпт-А» имеет ссудную задолженность 314 718 тыс. рублей, что составляет 16,12% от величины капитала Банка

ООО «Инжстройпроект 2010» имеет ссудную задолженность 308 636 тыс. рублей, что составляет 15,80% от величины капитала Банка

ООО «Элет» имеет ссудную задолженность 303 501 тыс. рублей, что составляет 15,54% от величины капитала Банка.

ООО «ВЕНЧУР ДЕВЕЛОПМЕНТ КОРПОРЕЙШН» имеет ссудную задолженность 298690 тыс.рублей, что составляет 15,30% от величины капитала Банка.

ООО «СмолБелСтройкомплект» имеет ссудную задолженность 292 530 тыс. рублей, что составляет 14,98% от величины капитала Банка.

ООО «МедТехПром» имеет ссудную задолженность 289 591 тыс. рублей, что составляет 14,83% от величины капитала Банка.

ООО «Хаус-Профит» имеет ссудную задолженность 271 751 тыс. рублей, что составляет 13,92% от величины капитала Банка.

ООО «ТрансСервис» имеет ссудную задолженность 268 821 тыс. рублей, что составляет 13,77% от величины капитала Банка.

ООО «ФинансГарантСтрой» имеет ссудную задолженность 265 525 тыс. рублей, что составляет 13,60% от величины капитала Банка.

ЗАО СК «Южкзбасстрой» имеет ссудную задолженность 247 500 тыс. рублей, что составляет 12,67% от величины капитала Банка.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Кредиты обеспеченные	6 194 368	117 425	2 164 870	555 864	8 000	55 577	9 096 104
1. Объектами жилой недвижимости	24 174	5 871	447 591	491 839			969 475
2. Другими объектами недвижимости	3 510 771	111 554	454 104	64 025			4 140 454
3. Обращающимися ценными бумагами	301 034		547 915				848 949
4. Прочие активы	2 358 389		715 260		8 000	55 577	3 137 226
Необеспеченные	8 517 927	17 956	2 988 442				11 524 325
Итого	14 712 295	135 381	5 153 312	555 864	8 000	55 577	20 620 429

ОАО «Смоленский Банк»

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Кредиты обеспеченные	5 211 759	353 322	2 144 970	315 264	12 930		8 038 245
1. Объектами жилой недвижимости	165 001	1 840	79 359	271 347			517 547
2. Другими объектами недвижимости	2 410 042	77195	867 709	43 917			3 398 863
3. Обращающимися ценными бумагами	409 045		515 281				924 326
4. Прочие активы	2 227 671	274 287	682 621		12 930		3 197 509
Необеспеченные	4 158 735	2 226	2 647 912	36 196	59 250		6 904 319
Итого	9 370 494	355 548	4 792 882	351 460	72 180		14 942 564

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

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 377 954		117 101				
Крупные новые заемщики	425 511		509 071				
Кредиты субъектам предпринимательства		121 165					
Кредиты пересмотренные в 2012 году*	2 444 736		601 763				
Прочие заемщики	10 005 278		3 011 629	386 026		55 577	
Итого текущих и необесцененных	14 253 479	121 165	4 239 564	386 026	X	55 577	19 055 811
Просроченные, но необесцененные:							
с задержкой платежа менее 30 дней	129 659		283 519	59 008			

ОАО «Смоленский Банк»

с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 028	10 875	111 112	24 258			
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 613		87 856	19 964	8 000		
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	111 673	3 341	372 371	33 190			
с задержкой платежа свыше 360 дней	178 843		58 890	33 418			
Итого просроченных, но необесцененных	458 816	14 216	913 748	169 838	8 000		1 564 618
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва)	14 712 295	135 381	5 153 312	555 864	8 000	55 577	20 620 429
Резерв под обесценение	(2 147 079)	(18 182)	(672 917)	(10 406)	(8 000)	(556)	(2 857 140)
Итого кредитов и авансов клиентам	12 565 216	117 199	4 480 395	545 458	X	55 021	17 763 289

В отчетном году произошли изменения в части сумм и структуры просроченных, но необесцененных кредитов. Удельный вес просроченных, но необесцененных в кредитах и авансах клиентам за 2012 год уменьшился и составил 7,6 % по сравнению с удельным весом за 2011 год 10,0%.

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

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	146 064		29 550		72 180		247 794
Крупные новые заемщики	1 978 047		754 453				2 732 500
Кредиты субъектам предпринимательства		355 548					355 548
Кредиты пересмотренные в 2010 году*	2 488 577		661 516				3 150 093
Прочие заемщики	3 836 277		2 870 138	257 213			6 963 598
Итого текущих и необесцененных	8 448 965	355 548	4 315 657	257 213	72 180		13 449 563
Просроченные, но необесцененные:							
с задержкой платежа	411 211		153 173	26 135			590 529

ОАО «Смоленский Банк»

менее 30 дней							
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17 132		66 557	24 047			107 736
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	180 923		60 879	34 441			276 243
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	114 846		167 593	9624			292 063
с задержкой платежа свыше 360 дней	197 417		29 013				226 430
Итого просроченных, но необесцененных	921 529		477 225	94 247			1 493 001
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва)	9 370 494	355 548	4 792 882	35 1460	72 180		14 942 564
Резерв под обесценение	(1 581 732)	(17 462)	(374 927)	(4 903)	(15 928)		(1 994 952)
Итого кредитов и авансов клиентам	7 788 762	338 086	4 417 955	346557	56 252		12 947 612

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.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по ссудам просроченным, но необесцененным по состоянию за 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивиду- льным предприн- имателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечны- е кредиты	Кредиты государств- енным и муниципа- льным организац- иям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Просроченные, но необесцененные:	255 356	14 216	148 399	169 838	8 000		595 809
1. Объектами жилой недвижимости			96 475	169 838			266 313
2. Другими объектами недвижимости	74 336	2 000	3 322				79 658
3. Обращающимися ценными бумагами			3 714				3 714
4. Прочие активы	181 020	12 216	44 888		8 000		246 124
Необеспеченные	203 460		765 349				968 809
Итого просроченных, но необесцененных	458 816	14 216	913 748	169 838	8 000	X	1 564 618

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по ссудам с признаками индивидуального обесценения, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

.	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр.	Потреб. кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Просроченные, но необесцененные:	235 772		147 189	94 247			477 208
1. Объектами жилой недвижимости			72 189	94 247			166 436
2. Другими объектами недвижимости			32 317				32 317
3. Обращающимися ценными бумагами			5 798				5 798
4. Прочие активы	235 772		36 885				272 657
Необеспеченные	685 757		330 036				1 015 793
Итого просроченных, но необесцененных	921 529		477 225	94 247			1 493 001

Оставшиеся по состоянию на отчетную дату сроки до погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, отражены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитному договору.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Корпоративные акции	373 648	282 647
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Векселя	167 864	247 911
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг для продажи	(2 709)	(966)
Итого ценные бумаги для продажи	538 803	529 592

За 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 538 803 тыс. руб. Корпоративные акции составили 373 648 тыс. руб., из них 269 919 тыс. руб. акции не обращающиеся на бирже, под которые созданы резервы в сумме 2 709 тыс. руб., следующих эмитентов: ОАО «Моспромтехмонтаж» на сумму 174 292 тыс. руб. (резерв 1 743 тыс. руб.); ОАО «Смоленская энергоремонтная компания» на сумму 95 617 тыс. руб. (резерв 956 тыс. руб.); ОАО «Фондовая биржа высоких технологий» на сумму 10 тыс. руб. (резерв 10 тыс. руб.) и ценные бумаги имеющие котировки: облигации АКБ «Пробизнесбанк» на сумму 52 001 тыс. руб. и акции ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС» на сумму 51 728 тыс. руб.. Учетные векселя активно обращаются в системе РВС, не являются просроченными, приобретались для перепродажи и банк располагает достаточной финансовой информацией о их векселедателях.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Незавершенное строительство и капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Здания, сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2012г.	222 486	34 613	88 077	1 114 180	1 459 356
Первоначальная стоимость	X	X	X		X
Остаток на начало года	222 486	64 364	130 279	1 131 454	1 548 583
Поступления	379 802	78 140	51 108	367 265	876 315
Выбытия	510 169	3 441	1 037	0	514 647
Переоценка основных средств				297 222	297 222
Резерв под обесценение	7 350				7 350
Остаток за 31 декабря 2012 года	84 769	139 063	180 350	1 795 941	2 200 123
Накопленная амортизация	X	X	X		X
Остаток на начало года	0	29 751	42 202	17 274	89 227
Амортизационные отчисления	0	24 027	24 176	111	48 314
Выбытия	0	3 095	708	0	3 803
Переоценка основных средств				17 000	17 000
Остаток за 31 декабря 2012 года	0	50 683	65 670	385	116 738

Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	84 769	88 380	114 680	1 795 556	2 083 385
--	--------	--------	---------	-----------	-----------

Увеличение основных средств произошло в результате прироста стоимости имущества полученного в результате переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2013г.

Основные средства отражают вложения, которые необходимы для обеспечения функционирования Банка как хозяйствующего субъекта:

- стоимость вложений в помещения, в которых размещены (или будут размещены с учетом перспективы) структурные подразделения Банка (доп/офисы) в г.г. Смоленске и Москве;
 - стоимость функционального банковского оборудования: банкоматов, терминалов, кассовых контрольных приборов;
 - стоимость имущества, оприходованного на счета хозяйственных материалов.
 - прирост стоимости имущества за счет произведенной переоценки основных средств (дооценка основных средств составила- 307 088 тыс. руб., уценка – 19 086 тыс. рублей)
- Нематериальных активов Банк не имеет.

11. Прочие активы.

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	265 161	68 003
Расходы будущих периодов	5 704	6 066
Предоплата по налогам	183	117
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	52 253	15 400
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	2 134 485	1 936 543
Товарно-материальные ценности	85 968	4 135
За вычетом резерва на возможные потери	(60 290)	(11 893)
Итого прочих активов	2 483 464	2 018 371

За 31 декабря 2012 года 86% прочих активов составляет расчеты по конверсионным операциям и срочные сделки. Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течении 2012 года.

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Конверсионные операции	Денежные средства с ограниченным правом использования	Прочее	Итого
Резерв по обесценению на 01 января 2012 года			5 883			6 010	11 893
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	15 251		17 470			15 676	48 397
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012г.	15 251		23 353			21 686	60 290

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течении 2011 года.

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Конверсионные операции	Денежные средства с ограниченным правом использования	Прочее	Итого
Резерв по обесценению на 01 января 2011года			3 251			383	3 634
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года			2 632			5 627	8 259
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 г.			5 883			6 010	11 893

12. Средства других банков.

	2012 год	2011 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 504 318	1 228 608
Текущие срочные кредиты	822 274	2 157 010
Средства, привлеченные от Банка России	793 292	0

Прочие	8416	0
Итого средств других банков	4 128 300	3 385 618

По состоянию на 31 декабря 2012 года были привлечены средства таких банков как: ОАО «Аскольд» в сумме 442 095 тыс. рублей, ЗАО «Новый Промышленный Банк» в сумме 150 000 тыс. рублей; ОАО АКБ НМБ в сумме 100 000 тыс. рублей, ООО КБ «Международный расчетный банк» в сумме 130 000 тыс. рублей; наращенные проценты по МБК в сумме 179 тыс. рублей.

Средства банков по ставке ниже рыночных не привлекались.

Анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

13. Средства клиентов.

в тыс. руб.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	X	X
Текущие/расчетные счета	675 454	273 965
Срочные депозиты	99 992	62 472
Прочие юридические лица	X	X
Текущие/расчетные счета	6 672 957	6 237 006
Срочные депозиты	1 735 721	637 247
Физические лица	X	X
Текущие счета/счета до востребования	1 407 226	1 456 142
Срочные депозиты	7 734 766	5 031 643
Итого средств клиентов	18 326 116	13 698 475

На 01.01.2013г. совокупный остаток средств этих клиентов составил 18 326 116 тыс. рублей. Статья «Текущие/расчетные счета» выросла почти 2,5 раза в основном за счет остатков на счетах физических лиц, расчетных и других счетах клиентов юридических лиц.

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов по отраслям экономики:

в тыс. руб.

	2012 год		2011 год	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и общественные организации	1 207 560	6,6	336 437	2,5

ОАО «Смоленский Банк»

Производство	1 053 086	5,7	941 978	6,9
Предприятия торговли	2 981 817	16,3	1 571 519	11,5
Строительство	1 962 248	10,7	3 302 787	24,1
Транспорт	62 316	0,3	0	
Физические лица	8 907 239	48,6	6 270 282	45,8
Прочее	2 151 850	11,8	1 275 472	9,3
Итого средств клиентов	18 326 116	100,0	13 698 475	100,0

За 31 декабря 2012 года Банк имел 16 клиентов с остатками средств, превышающих 5% капитала Банка, совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 016 310 тыс. руб. и 7 клиентов свыше 10% капитала Банка, совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 571 033 тыс. руб.

Увеличение остатков на счетах клиентов связано с тем, что Банк являясь участником системы обязательного страхования вкладов, предлагал своим клиентам размещение средств на гибких условиях: возможность пополнения и частичного снятия средств со вклада, конкурентоспособные процентные ставки, возможность размещения средств как в рублях, так и в иностранной валюте.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги.*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Векселя	1 409 970	1 204 196
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 409 970	1 204 196

Банк выпускает простые процентные и дисконтные векселя с номиналом в рублях РФ и других валютах, а также осуществляет операции по их хранению, новации, учету и погашению. По состоянию на 01 января 2013 года Банком выпущено собственных векселей на сумму 1 409 970 тыс. рублей.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

15. Прочие заемные средства.

В 2012 году Компанией Бенсли Инвестмент Лимитед предоставлены Банку субординированные депозиты в качестве источников собственных средств:

(тыс.рублей)

№ Договора	Наименование клиента	Дата зачисления	Дата закрытия	% ставка	Срок договора (лет)	Сумма в валюте договора (рубли)
------------	----------------------	-----------------	---------------	----------	---------------------	---------------------------------

ОАО «Смоленский Банк»

Действующие договоры по состоянию на 01.01.2012г.						450 000
14	Бенсли Инвестментс Лтд	22.03.12	22.03.47	8,5	35	100 000
15	Бенсли Инвестментс Лтд	29.03.12	29.03.19	8,5	7	50 000
16	Бенсли Инвестментс Лтд	25.04.12	25.04.19	8,5	7	50 000
17	Бенсли Инвестментс Лтд	25.04.12	25.04.19	8,5	7	50 000
18	Бенсли Инвестментс Лтд	25.05.12	25.05.19	8,5	7	100 000
19	Бенсли Инвестментс Лтд	08.06.12	08.06.19	8,5	7	100 000
20	Бенсли Инвестментс Лтд	16.07.12	16.07.19	8,5	7	100 000
22	Бенсли Инвестментс Лтд	24.07.12	24.07.47	8,5	35	15 000
21	Бенсли Инвестментс Лтд	07.08.12	07.08.19	8,5	7	100 000
26	Бенсли Инвестментс Лтд	17.10.12	17.10.27	8,75	15	50 000
23	Бенсли Инвестментс Лтд	25.10.12	25.10.27	8,5	15	100 000
24	Бенсли Инвестментс Лтд	06.11.12	06.11.27	8,75	15	100 000
25	Бенсли Инвестментс Лтд	23.11.12	23.11.27	8,75	15	100 000

ОАО «Смоленский Банк»

27	Бенсли Инвестментс Лтд	12.12.12	12.12.27	8,75	15	50 000
28	Бенсли Инвестментс Лтд	25.12.12	25.12.27	8,5	15	50 000
29	Бенсли Инвестментс Лтд	28.12.12	28.12.27	8,5	15	50 000
Привлечено в 2012 году						1 165 000
Действующие договоры на 01.01.2013						1 615 000

Таким образом, в отчетном году заключены 16 договоров на общую сумму 1 165 000 тыс. рублей, из них: 2 договора на сумму 115 000 тыс. рублей привлечены сроком на 35 лет в качестве источников основного капитала, по 7 договоров на сумму 550 000 и 500 000 тыс. рублей на сроки 7 и 15 лет соответственно - в качестве источников дополнительного капитала.

Досрочных возвратов и расторжений договоров в отчетном периоде не осуществлялось.

16. Прочие обязательства.

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	2 133 987	1 934 063
Кредиторская задолженность	22 127	9 110
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	48	5
Отложенный доход	2 297	2 015
Налоги к уплате	21 612	7 031
Итого прочих обязательств	2 180 071	1 952 224

Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам составляют 97,9% всех прочих обязательств. Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал.

Часть уставного капитала была сформирована до 1 января 2003 года, вследствие чего данная статья была скорректирована до эквивалента покупательной способности рубля на 1 января 2003 года.

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Доля негосударственных предприятий	501 300	542 832
Доля государственных учреждений	0	0
Доля физических лиц	995 700	954 168
Влияние инфляции	36 236	36 236
Итого уставный капитал	1 533 236	1 533 236

В отчетном году на внеочередном общем собрании акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций и начата процедура государственной регистрации первого дополнительного выпуска ценных бумаг.

18. Прочие компоненты совокупного дохода.

в тыс. руб.

Прочие компоненты совокупного дохода	2012 год	2011 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	15 754	(16 658)
Изменение фонда переоценки основных средств	318 006	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам	(55 864)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	277 896	(16 658)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды в 2012г. и в 2011г. не выплачивались. Прибыль прошлых лет и текущего года и другие фонды на 01.01.2013. составили 158 330 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы.*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	2 684 104	1 860 985
Средства в других банках	28 205	21 424
Долговые финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	78 679	35 105
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 295	69 338
Итого процентных доходов	2 903 283	1 986 852
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	670 594	363 333
Срочные кредиты банков	103 018	177 041
Срочные депозиты юридических лиц	62 034	31 794
Выпущенные векселя	80 381	46 013
Текущие (расчетные) счета	117 267	58 162
Корреспондентские счета других банков	72 056	38 871
Средства, привлеченные от Банка России	22 283	0
Прочие привлеченные средства	7 194	5 585
Итого процентных расходов	1 134 827	720 799
Чистые процентные доходы	1 768 456	1 266 053

Динамику показателей в основном сформировали макроэкономические факторы, рыночные рычаги влияния на доходность финансовых инструментов в секторах присутствия Банка. Процентные доходы банка за 2012 год составили 2 903 283 тыс. руб., что на 916 431 тыс. руб. больше показателя за 2011 год. Из представленной таблицы видно, что основную долю процентных доходов составляет статья «Кредиты и авансы клиентам». Процентный доход от предоставленных кредитов клиентам за 2012 год сложился в сумме 2 684 104 тыс. руб. Процентные расходы за 2012 год составили 1 134 827 тыс. руб. Основной статьёй процентных расходов является статья «Срочные вклады физических лиц» на сумму 670 594 тыс. руб.

20. Комиссионные доходы и расходы.*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	105 583	68 270
Комиссия по расчетным операциям	116 665	121 893
Комиссия по прочим операциям	161 736	34 606
Комиссия по выданным гарантиям	62 757	7 526
Комиссия по переводу валютных ценностей	93 837	62 422
Комиссия за инкассацию	0	373
Итого комиссионных доходов	540 578	295 090
Комиссионные расходы		
Комиссия за клиринговое обслуживание	7 686	0
Комиссия по расчетным операциям	14 224	11 576
Комиссия по прочим операциям	15 285	15 478
Комиссия за инкассацию	873	737
Комиссия обслуживанию пластиковых карт	21 658	20 074
Комиссия ММВБ за оказание услуг	11 372	0
Итого комиссионных расходов	71 098	47 865
Чистый комиссионный доход/[расход]	469 480	247 225

Основную долю доходов по статье «Комиссия по прочим операциям» составляет комиссия по страхованию кредитов физ. лиц – 83 920 тыс. рублей; комиссия за денежные переводы -24 457 тыс. рублей.

21. Прочие операционные доходы*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Доходы полученные от факторинговых операций	20 562	4 094
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 828	7 817
Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования	17 439	0
Доходы по обслуживанию пластиковых карт	223	1 963

Штрафы, полученные по кредитным и другим операциям	34 977	22 517
Доходы от реализации (выбытия) имущества	80	557
Дивиденды	389	649
Доходы от реализации памятных монет	3 249	29 243
Прочие	14 310	14 999
Итого	101 057	81 839

22. Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами.*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 867)	(187 919)
• маржа по фьючерсам и опционам	(30 867)	(187 919)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(113 940)	161 067
• доходы от операций с ценными бумагами РФ и субъектов РФ	502	(6 127)
• доходы от приобретения прочих ценных бумаг	(51 343)	159 776
• доходы от переоценки акций	(62 361)	1 235
• доходы от операций с фьючерсами на акции и валюту	(738)	(364)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(393)	5 410
• доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	(393)	5 410

23. Административные и прочие операционные расходы.*в тыс. руб.*

	2012 год	2011 год
Расходы на содержание персонала	355 646	253 033
Погашение и реализация приобретенных прав требования	107	3 949
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	194 180	112 986
Административные и прочие расходы	56 733	5 573

Арендная плата	69 445	63 174
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	45 504	43 931
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	76 636	57 442
Расходы по страхованию	47 714	22 548
Реклама и маркетинг	62 048	33 424
Прочее	40 436	33 389
Итого административных и прочих операционных расходов	948 449	629 449

Административные и прочие операционные расходы за 2012 год составили 948 449 тыс. руб. В связи с ростом объемов банковских операций и затрат, связанных с повышением качества обслуживания клиентов за счет расширения сети доп/офисов, приобретения банковского оборудования и внедрения передовых банковских технологий, увеличения численности персонала Увеличение на 40,5% произошло по статье «Расходы на содержание персонала», она включает в себя установленные законом взносы в фонды социального обеспечения. Затраты на содержание ключевого управленческого персонала приведены в Приложении 32.

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	<i>в тыс. руб.</i>	
	2012 года	2011года
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 419	27 831
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 088	5 720
Расходы по налогу на прибыль за период	38 507	33 551

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	2012 год	2011год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Переоценка финансовых активов, предназначенных для продажи	(180)	
Резерва на возможные потери по ссудам	(24 649)	(4 486)
Общая сумма отложенного налогового актива	(24 829)	(4 486)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	99 315	27 394
Справедливая стоимость кредитного портфеля	31 996	10 622
Общая сумма отложенного налогового обязательства	81 653	29 044
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	106 482	33 530

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть признана, и отражается как отложенное налоговое обязательство в балансе. Отложенное налоговое обязательство признается в полном объеме.

25. Дивиденды.

Дивиденды в 2012г. и в 2011г. не объявлялись и не выплачивались.

26. Сегментный анализ.

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

27. Управление рисками.

Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка.

ОАО «Смоленский Банк» использует комплексный подход к организации процесса управления рисками, включающий в себя выявление факторов рисков, их анализ, оценку и разработку мероприятий по снижению их влияния на результаты деятельности Банка. Одновременно с этим, ОАО «Смоленский Банк» на постоянной основе осуществляет мониторинг уровней рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками в ОАО «Смоленский Банк» имеет уровневую структуру и включает в себя все подразделения Банка (в том числе внутренние структурные подразделения), а также комитеты и органы управления.

Управление рисками в ОАО «Смоленский Банк» осуществляется в отношении следующих основных видов рисков: кредитного, риска ликвидности, операционного, рыночного (в том числе процентного, фондового и валютного), правового и

репутационного. Также в Банке проводится оценка уровня странового и стратегического риска.

Основные принципы управления рисками, распределение полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками закреплены во внутренних документах Банка, которые являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями.

Основные задачи управления рисками:

- оптимизация соотношения риск/доходность по всем направлениям деятельности;
- минимизация потерь Банка при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- снижение величины отклонения фактического финансового результата Банка от запланированного.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- идентификация основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ и оценка идентифицированных рисков;
- принятие решения о проведении/не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери;
- постоянный мониторинг установленных ограничений, связанных с принятием определенного вида риска;
- минимизация рисков – разработка предложений по оптимизации порядка проведения операций, связанных с повышенными рисками.

Идентификация рисков - начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

Оценка рисков - систематическое исследование уровня риска, основанное на исходных финансовых и других оценочных показателях. Там, где это возможно, оценка проводится количественными методами, в ином случае осуществляется качественная оценка.

Мониторинг рисков – регулярная система наблюдения за осуществляемыми в Банке операциями. Результатом мониторинга рисков является подготовка аналитических отчетов для исполнительных органов Банка и Совета Директоров.

Минимизация рисков – разработка предложений по ограничению/сокращению или оптимизации порядка проведения операций, связанных с повышенными рисками.

27.1 Кредитный риск

Наиболее значимым для Банка видом риска является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность в полном объеме или в установленный срок. Система управления кредитным риском в ОАО «Смоленский Банк» основана на определенных внутренними нормативными документами принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдении установленных лимитов риска и проведении их своевременной актуализации.

Управление кредитным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- идентификация кредитных рисков;
- анализ и оценка кредитных рисков;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска;

ОАО «Смоленский Банк»

- мониторинг уровня кредитного риска;
- составление и анализ отчетности об уровне принятых Банком кредитных рисках;
- оптимизация процедур идентификации, оценки, снижения, ограничения и контроля кредитных рисков.

Для объективной оценки кредитного риска в ОАО «Смоленский Банк» используется комплексная система оценки риска кредитного портфеля, предусматривающая одновременное проведение его количественной и качественной оценки. Оценка кредитного риска включает в себя определение возможных потерь от кредитного риска (количественная оценка), и расчет и анализ формализованных экономических показателей (качественная оценка).

По состоянию на 31.12.2012г. величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 20 620 429 тыс. руб. При этом кредитный риск, возникающий при не возврате кредитов, составляет основную долю кредитного риска, принимаемого на себя Банком.

27.2 Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Целью управления страновым риском, как составной частью общей системы управления рисками Банка, является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, что достигается на основе комплексного подхода к управлению страновым риском. Подавляющая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Незначительная доля средств размещена на территории Германии и Австрии, что не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск зависит от внешних факторов, от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменением финансового состояния отдельных крупных компаний, инфляцией, изменением политической ситуации в стране и др.

Банк рассматривает совокупный рыночный риск, складывающийся из процентного, фондового и валютного рисков.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

ОАО «Смоленский Банк»

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В течение 2012г. валютный риск не превышал лимитов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 124-И на уровне 20% от капитала по всем видам валют и 10% по каждому виду валют. Нарушения внутрибанковских лимитов открытой валютной позиции Банком (г. Смоленск) и Московским филиалом не допускались.

По состоянию на 31.12.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

<i>в тыс.руб.</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 192 005	946 355	173 556	18 048	3 329 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России	569 376				569 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	622 958				622 958
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	918 272				918 272
Средства в других банках	1 389 364	8 505	8 046		1 405 915
Кредиты и дебиторская задолженность	17 112 760	522 275	128 254		17 763 289
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	538 803				538 803
Прочие активы	1 412 504	1 069 597	1 363		2 483 464
Основные средства	2 083 385				2 083 385
Текущее требование по налогу на прибыль	3 317				3 317
Итого активов	26 842 744	2 546 732	311 219	18 048	29 718 743
Обязательства					
Средства других банков	3 152 200	682 975	293 125		4 128 300
Средства клиентов	15 764 719	1 857 590	703 558	249	18 326 116
Выпущенные долговые ценные бумаги	997 161	353 988	58 821		1 409 970

ОАО «Смоленский Банк»

Прочие обязательства	1 113 367	1 066 502	202		2 180 071
Прочие заемные средства	1 615 000				1 615 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль					
Отложенное налоговое обязательство	106 482				106 482
Итого обязательств	22 748 929	3 961 055	1 055 706	249	27 765 939
Чистая балансовая позиция	4 093 815	(1 414 323)	(744 487)	17 799	1 952 804
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года	2 541 266	22 111	7 261		2 570 638
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года	2 782 864	(599 151)	(592 324)	4 268	1 595 657
Обязательства кредитного характера 31 декабря 2011 года	1 264 279	23 438	7 522		1 295 239

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2012г.	за 31 декабря 2011г.
Укрепление доллара США на 5%	(70 716)	(29 958)
Ослабление доллара США на 5%	70 716	29 958
Укрепление евро на 5%	(37 224)	(29 616)
Ослабление евро на 5%	37 224	29 616
Укрепление прочих валют на 5%	890	213
Ослабление прочих валют на 5%	(890)	(213)
ИТОГО:		
• Укрепление всех валют на 5%	(107 051)	(59 361)
• Ослабление всех валют на 5%	107 051	59 361

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 5% по сравнению с действующими.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для оценки уровня рыночного риска Банк применяет методы гэп-анализа и модифицированной дюрации с применением стресс-теста на изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов. Сущность гэп-анализа заключается в аналитическом распределении активов и пассивов по заданным временным диапазонам в соответствии с определенными критериями. В основе метода дюрации лежит переоценка учетной стоимости активов и обязательств Банка с учетом изменений рыночных процентных ставок. Метод дюрации применяется к портфелю ценных бумаг и активам Банка в целом и позволяет оценить возможные изменения экономической стоимости Банка при заданном изменении процентных ставок.

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

%	2012 год			2011 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5,3	12,3	6,2	5,3	8,0	0
Кредиты и авансы клиентам	15,3	12,3	10,5	16,0	12,3	11,6
Ценные бумаги для продажи	5,1	0	0	8,4	0	0
Обязательства						
Средства других банков	6,1	6,4	6,4	5,7	14,5	14,0

Средства клиентов	8,4	6,4	6,5	8,2	4,6	7,2
Выпущенные ценные бумаги	11,7	7,7	7,0	7,8	9,1	7,0

В целях снижения величины рыночного риска, наряду с установлением лимитов и ограничения на проведение активных и пассивных операций, в Банке также проводится диверсификация портфеля ценных бумаг, формирование резервов на возможные потери, распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями Банка, а в случаях, когда функции пересекаются или сделка несет высокий рыночный риск – механизм коллегиального принятия решений.

27.4 Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности в ОАО «Смоленский Банк» основано на классификации активов и пассивов по фактическим срокам их востребования и погашения (зачастую отличающихся от договорных) и последующего анализа имеющихся временных разрывов. В своей деятельности Банк осуществляет контроль и управление мгновенной (в течение 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидностью. В целях выявления возможных проблем с ликвидностью Банк на ежедневной основе осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль соблюдения их значениями лимитов Банка России и внутренних лимитов ОАО «Смоленский Банк».

В целях снижения риска возникновения проблем с ликвидностью для покрытия текущих обязательств, ОАО «Смоленский Банк» осуществляет прогнозирование потоков платежей для определения необходимого объема ресурсов на покрытие дефицита ликвидности. Для ликвидации дефицита ликвидности Банк привлекает средства на межбанковском рынке, проводит маршрутизацию платежей, заключает сделки прямого РЕПО с ценными бумагами.

Для управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банк может использовать такие методы, как создание резервов ликвидности, введение лимитов на операции в целях ограничения разрывов по срокам востребования активов и погашения обязательств, централизованное управление и распределение ликвидности банка между подразделениями/филиалами Банка (фондирование), диверсификация активов и пассивов, изменение процентных ставок в целях привлечения пассивов на различные сроки, реструктуризация краткосрочных активов и обязательств в долгосрочные и т.д.

В течении отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2012 года составил 34,27%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2012 года составил 54,47%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2012 года составил 101,31%.

Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам востребования и погашения, показателя избытка (дефицита) ликвидности, можно представить следующим образом:

Анализ за 31 декабря 2012.

в тыс.руб.

	<i>До востребования и менее месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 329 964					3 329 964
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке			569 376			569 376
Прочие (ценные бумаги), (финансовые активы), отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	332 140	51 260	888	214 494	24 176	622 958
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	219 629		92 098	606 545		918 272
Средства в других банках	1 391 794	14 121				1 405 915
Кредиты и авансы клиентам	935 903	1 589 128	9 188 717	5 815 409	234 132	17 763 289
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	438 393		48 410	52 000		538 803
Прочие активы	2 426 897	56 370	197			2 483 464
Итого активов	9 074 720	1 710 879	9 899 686	6 688 448	258 308	27 632 041
Обязательства						
Средства других банков	3 545 705	472 751	109 844			4 128 300
Средства клиентов	10 028 064	1 009 220	5 082 256	2 206 576		18 326 116
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	109 747	132 104	606 488	561 631		1 409 970
Субординированный депозит					1 615 000	1 615 000
Прочие обязательства	2 164 875	107 25	4 471			2 180 071
Итого обязательств	15 848 391	1 624 800	5 803 059	2 768 207	1 615 000	27 659 457
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(6 773 671)	86 079	4 096 627	3 920 241	(1 356 692)	(27 416)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012года	(6 773 671)	(6 687 592)	(2 590 965)	1 329 276	(27 416)	X

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Анализ за 31 декабря 2011г.

в тыс.руб.

	<i>До востребования и менее месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 709 711					2 709 711
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке			152 061			152 061
Прочие (ценные бумаги), (финансовые активы), отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 245 155					1 245 155
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						0
Средства в других банках	1 220 224	14 550	7 264	14 530		1 256 568
Кредиты и авансы клиентам	1 387 869	1 362 897	6 033 123	4 016 543	147 180	12 947 612
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	440 720			88 872		529 592
Прочие активы	1 979 248	19 700	19 423			2 018 371
Итого активов	8 982 927	1 397 147	6 211 871	4 119 945	147 180	20 859 070
Обязательства						
Средства других банков	1 488 608	1 640 495	256 515			3 385 618
Средства клиентов	8 290 991	537 785	2 699 268	2 170 431		13 698 475
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	157 090	127 940	248 307	670 859		1 204 196
Субординированный депозит					450 000	450 000
Прочие финансовые обязательства	1 952 072	123	21	8		1 952 224
Итого обязательств	11 888 761	2 306 343	3 204 111	2 841 298	450 000	20 690 513
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(2 905 834)	(909 196)	3 007 760	1 278 647	(302 820)	168 557
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(2 905 834)	(3 815 030)	(807 270)	471 377	168 557	X

27.5 Операционный риск

Управление операционным риском в ОАО «Смоленский Банк» осуществляется посредством разделения полномочий, использования информационных технологий, осуществления предварительного, текущего и последующего контроля совершаемых операций, детального описания бизнес-процессов во внутренних документах Банка, контроля за соблюдением лимитов на операции и уровни рисков, повышения квалификации сотрудников и т.д.

ОАО «Смоленский Банк» на постоянной основе проводит работу по выявлению факторов операционного риска, осуществляет их анализ и оценку потенциально

ОАО «Смоленский Банк»

возможных убытков (потерь) от реализации операционного риска. Также на постоянной основе осуществляется мониторинг текущего уровня операционного риска в целях раннего обнаружения возможных проблем.

По итогам отчетного периода отчеты об оценке операционного риска с выводами и рекомендациями доводятся до правления Банка. Отчеты в электронном виде также размещаются в корпоративной сети Банка в директории (папке) «RISK» и используются органами управления Банка при принятии управленческих решений, а также комитетами Банка и филиала в своей работе.

27.6 Правовой риск и репутационный риск

В процессе управления правовым и репутационным риском ОАО «Смоленский Банк» руководствуется принципом адекватности размера принимаемых рисков характеру и масштабам своей деятельности. Банк на постоянной основе проводит количественную и качественную оценку установленных параметров правового и репутационного риска и осуществляет непрерывный мониторинг уровня рисков.

В целях снижения уровня правового и репутационного рисков Банк проводит следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок во внутренних нормативных документах (порядки, процедуры, технологии);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартных;
- постоянный мониторинг изменений законодательства и нормативных актов органов банковского надзора;
- реализация программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- применение принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;
- постоянное повышение квалификации работников Банка, осуществляющих правовое сопровождение деятельности Банка, а также иных работников Банка;
- доступ максимального числа сотрудников Банка к актуальной информации о законодательстве и внутренним документам Банка;
- мониторинг деловой репутации участников и аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

В истекшем 2012 году Банк вновь подтвердил статус надежного, прибыльного, динамично развивающегося кредитного учреждения, что позволило получить положительную динамику развития Банка.

27.7 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных

ОАО «Смоленский Банк»

направлений деятельности, в которых Банка может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Система управления рисками в ОАО «Смоленский Банк» постоянно совершенствуется и является неотъемлемой частью системы внутреннего контроля Банка.

28. Управление капиталом

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, обеспечение будущего развития своей деятельности, поддержание капитальной базы на уровне необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. В целях контроля норматива достаточности капитала Банк осуществляет расчет значений показателя на ежедневной основе.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. Для своевременного принятия управленческих решений Банком определено внутреннее значение данного норматива на уровне 10,2%. Указанное значение превышает минимальный уровень, установленный как Банком России (10%), так и Базельским комитетом (8%) и позволяет обеспечить участие Банка в системе страхования вкладов в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г.

В течение 2012 и 2011 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу и значение норматива достаточности не опускалось ниже установленного уровня.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и показатель достаточности капитала на основе отчетов Банка (с учетом СПОД), подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>в тыс. руб.</i>	31.12.2012г.	31.12.2011г.
Всего капитал	3 517 401	1 996 913
Общий показатель достаточности капитала	12,2	11,0%

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.13 г. составили 3 517 401 тыс. руб.

Значительный рост собственных средств Банка в 1,8 раза произошел в 2012 году в основном за счет таких источников как субординированные депозиты и прирост стоимости имущества за счет переоценки основных средств.

ОАО «Смоленский Банк»

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета (СПОД) произведена переоценка стоимости имущества основных средств, по состоянию на 01.01.2013 года, в результате которой вследствие дооценки зданий прирост стоимости имущества банка за счет переоценки составил 307 088 тыс. рублей.

При расчете собственных средств полученный прирост использован Банком как источник дополнительного капитала.

Также в течение отчетного года Банком привлечены на разные сроки субординированные депозиты в сумме 1 165 000 тыс. руб., из них как источники дополнительного капитала 550 000 тыс. руб. - с ограничениями 50% от величины капитала первого уровня и 500 000 тыс. руб.- с ограничениями 100% от величины капитала первого уровня.

Источники основного капитала дополнительно сформированы за счет привлечения 2-х депозитов с дополнительными условиями сроком на 35 лет на общую сумму 115 000 тыс. рублей.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В отчетном году на внеочередном общем собрании акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций и начата процедура государственной регистрации первого дополнительного выпуска ценных бумаг.

29. Условные обязательства.

29.1 Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. По состоянию на 31.12.2012 г. в судебных органах исков в отношении Банка не имеется. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не формировался, поскольку, по мнению руководства, вероятность убытков не велика.

29.2 Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

29.3 Обязательства капитального характера.

На 31.12.2012 г. Банк не имел обязательств капитального характера.

29.4 Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по не аннулированным договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

в тыс.руб.

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	11 094	10 335
От 1 до 5 лет	9 369	8 968
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	20 463	19 303

29.5 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

в тыс. руб.

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии банка	2 570 638	1 339 765
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(78 588)	(44 526)
Итого обязательств кредитного характера	2 492 050	1 295 239

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились почти в 2 раза и составили на конец 2012 года 2 570 638 тыс. рублей. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств

ОАО «Смоленский Банк»

кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

<i>в тыс.руб.</i>		
	2012 год	2011 год
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года, предшествующего отчетному	44 526	8 521
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	34 062	36 005
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	78 588	44 526

29.6 Заложенные активы.

На 31.12.2012 г. Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)				953 340
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)			953 340	
- Дебиторская задолженность в японских иенах, погашаемая при расчете (+)		7 290	954 740	
- Кредиторская задолженность в японских иенах, выплачиваемая при расчете (-)	7 290			954 740
- Дебиторская задолженность в английских фунтах, погашаемая при расчете (+)-				
- Кредиторская задолженность в английских фунтах, выплачиваемая при расчете (-)				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		248		
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	215			
- Дебиторская задолженность в японских иенах, погашаемая при расчете (+)				
- Кредиторская задолженность в японских иенах, выплачиваемая при расчете (-)				
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)				
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)				
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	7 505	7 538	1 400	1 400

На 31 декабря 2012 года Банком были заключены форвардные контракты со сроком расчета до 7 дней по продаже японских иен за доллары США и по покупке японских иен за доллары США, по покупке евро за доллары США и по продаже евро за доллары США.

Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов определена как разница между положительной нереализованной курсовой разницей и отрицательной нереализованной курсовой разницей, полученной от переоценки контракта.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

ОАО «Смоленский Банк»

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов может рассчитываться Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

в тыс.руб.

	31 декабря 2012 год		31 декабря 2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3 329 964	3 329 964	2 709 711	2 709 711
• наличные средства	1 730 634	1 730 634	952 414	952 414
• остатки по счетам в Банке России	915 941	915 941	1 342 828	1 342 828
• Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	683 389	683 389	414 469	414 469
Средства в других банках	1 405 338	1 405 915	1 256 344	1 256 568
• Кредиты и депозиты в других банках	1 405 338	1 405 915	1 256 344	1 256 568
• Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)				
Кредиты и авансы клиентам	17 740 907	17 763 289	12 906 272	12 947 612
• Корпоративные кредиты	14 605 084	14 642 741	9 310 407	9 370 494
• Кредитование индивидуального предпринимательства	135 381	135 381	355 485	355 548
• Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5 222 866	5 222 866	4 791 647	4 795 254
• Ипотечные кредиты	555 864	555 864	349 073	349 088
• Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 000	8 000	72 180	72 180
• Договоры покупки и обратной продажи	55 577	55 577		
• Резерв	2 841 865	2 857 140	1 972 520	1 994 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. переданные без прекращения признания	1 541 230	1 541 230	1 245 155	1 245 155
• Российские государственные облигации	766 057	766 057	579 829	579 829
• Муниципальные облигации	0	0	0	0
• Корпоративные акции	378 819	378 819	28 500	28 500
• Долевые ценные бумаги имеющие котировки	396 354	396 354	636 826	636 826
Финансовые активы, имеющиеся в	538 803	538 803	529 592	529 592

ОАО «Смоленский Банк»

наличии для продажи				
• Российские государственные облигации				
• Муниципальные облигации				
• Корпоративные акции	373 648	373 648	282 647	282 647
• векселя	167 864	167 864	247 911	247 911
• резерв	(2 709)	(2 709)	(966)	(966)
Итого финансовые активы	24 556 242	24 579 201	18 647 074	18 688 638
Средства других банков	4 119 364	4 128 300	3 385 537	3 385 618
• корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 503 977	2 504 318	1 228 608	1 228 608
• Прочие привлеченные	793 292	793 292	0	0
• Полученные кредиты	822 095	830 690	2 156 929	2 157 010
Средства клиентов	18 304 011	18 326 116	13 690 516	13 698 475
• Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	675 454	675 454	273 965	273 965
• Срочные депозиты государственных и общественных организаций	99 992	99 992	62 472	62 472
• Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	6 672 957	6 672 957	6 237 006	6 237 006
• Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 713 616	1 735 721	629 288	637 247
• Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1 407 226	1 407 226	1 456 142	1 456 142
• Срочные вклады физических лиц	7 734 766	7 734 766	5 031 643	5 031 643
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 409 970	1 409 970	1 204 196	1 204 196
• векселя	1 409 970	1 409 970	1 204 196	1 204 196
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	1 615 000	1 615 000	450 000	450 000
Итого финансовые обязательства	25 448 345	25 479 386	18 730 249	18 738 289

31.1 Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, инвестиционные ценные бумаги отражены в балансе по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги отражены по балансовой стоимости, поскольку руководство Банка считает, что она соответствует справедливой стоимости.

31.2 Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31.12.2012г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству

остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012 год % в год	2011 год % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках в российских рублях	4,8%-6,2%	4,9%-7,8%
Кредиты и депозиты в других банках в долларах США	12,3%	14,5%
Кредиты и депозиты в других банках в евро	6,2%	14,0%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты в российских рублях	12,2%-18,8%	12,8%-17,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в российских рублях	11,7%-22,9%	11,5%-25,4%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в долларах США	12,0%-16,0%	12,0%-16,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в евро	10,5%	11,6%

31.3 Заемные средства.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Анализ этих ставок представлен далее:

	31 декабря 2012 %	31 декабря 2011 %
Средства других банков		
• Кредиты других банков	5,8%-10,1%	5,3%-10,0%

31.4 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по

ОАО «Смоленский Банк»

ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Анализ этих ставок представлен далее:

	31 декабря 2012 %	31 декабря 2011 %
Выпущенные долговые ценные бумаги		
• Векселя	7,0%-11,8%	7,7%-9,0%

32. Операции со связанными сторонами.

Банк считает стороны связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с участниками, руководством Банка, и компаниями, находящимися под контролем участников и руководства Банка.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

в тыс.руб.

<i>в тыс. руб.</i>	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал	
	2012г.	2011г.	2012г.	2011г.
Общая сумма кредитов на начало года	147	0	21 268	4 251
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	73	0	10 730	43
Гарантии, выданные на начало года	393 164	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии на начало года	1 827	9	1 091	0
Общая сумма средств клиентов на начало года	14 335	25 544	5 635	1 468
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало года	0	0	0	0
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	787 559	26 747	105 900	38 751
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	731 700	26 601	104 360	21 734
Общая сумма кредитов на конец года	56 006	147	22 808	21 268
Резерв на конец года	770	73	6 848	10 730
Гарантии, выданные на конец года	0	393 164	0	0
Неиспользованные кредитные линии на конец года	1 207	1 827	1 654	1 091
Общая сумма средств клиентов на конец года	12 384	14 335	28 756	5 635

ОАО «Смоленский Банк»

Выпущенные долговые ценные бумаги на конец года	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Из представленной выше таблицы видно, что задолженность крупных акционеров перед банком выросла на 55 859 тыс. руб., общий объем ссуд по ключевому управленческому персоналу увеличился на 7,2%. При этом средства акционеров на счетах в банке незначительно сократились (на 13,6%), а средства ключевого управленческого персонала, напротив, увеличились в 5,1 раза.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

в тыс.руб.

в тыс. руб.	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	20 869	15 924
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

За отчетный период сумма по статье «заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения» выросла на 4 945 тыс. руб., что на 31,1% больше чем в 2011 году.

33. Переход с российских стандартов бухгалтерского учета на международные стандарты финансовой отчетности.

в тыс.руб.

	Уставный Капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Чистая прибыль за 2012 год	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Корректировки и по положению №215-П	Итого Собственный капитал
Отчетность по РСБУ	1 497 000	(904)	307 088	34 955	70 989	1 608 273	3 517 401
Корректировки по МСФО:							
Корректировки по положению №215-П						(1 608 273)	(1 608 273)
Корректировки амортизации основных средств			10 918	50 333	2 471		63 722
Инфляционные корректировки	36 236				(36 057)		179
Отложенное налогообложение по МСФО		180	(56 044)	(17 088)	(33 530)		(106 482)
Создание резерва на возможные потери по ссудам				7 157	(22 432)		(15275)

ОАО «Смоленский Банк»

Справедливая стоимость кредитного портфеля				(30 168)	53 112		22 944
Восстановление прочих резервов				34 062	44 526		78 588
Отчетность по МСФО	1 533 236	(724)	261 962	79 251	79 079	0	1 952 804

34. События после отчетной даты.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета (СПОД) произведена переоценка стоимости имущества основных средств, по состоянию на 01.01.2013 года, в результате которой вследствие дооценки зданий прирост стоимости имущества банка за счет переоценки составил 307 088 тыс. рублей. При расчете собственных средств полученный прирост использован Банком как источник дополнительного капитала.

Других событий, произошедших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не имелось.