

Пояснительная записка
к годовому отчету
Открытого акционерного общества
«Смоленский Банк»
по состоянию на 01 января 2013 года.

Раздел 1. Существенная информация о ОАО «Смоленский Банк»

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

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. Ныне действующая (новая) редакция Устава утверждена внеочередным общим собранием 18 сентября 2012 года.

В 2012 году Банк имел следующие лицензии Банка России:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте юридических лиц от 18 апреля 2003 года № 2029;
- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте юридических лиц от 07 августа 2012 года № 2029;
- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте физических лиц от 09 декабря 2009 года № 2029.
- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте физических лиц от 07 августа 2012 года № 2029.

Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка 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.

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;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществляет инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетом, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 09 декабря 2009 года под номером 980. Кроме того, с 28 декабря 2004 года Банк является членом саморегулируемой организации «Национальная Фондовая Ассоциация», с 2001 года является членом Российской национальной Ассоциации S.W.I.F.T, с 2003 года является участником Ассоциации региональных Банков России, с 26 февраля 2009 г. членом Национальной Валютной Ассоциации.

На протяжении всего периода деятельности Банк успешно реализовывал план своего развития, что благоприятно отразилось на показателях его роста. Несмотря на ряд кризисных явлений в российской экономике, по итогам 2012 года размер чистых активов Банка превысил 29,6 млрд. рублей. По сравнению с 01.01.2012 г. объем чистых активов Банка вырос на 33%, что свидетельствует об успешной стратегии в развитии клиентской базы, которая на протяжении всех лет существования банка на рынке имеет тенденцию к увеличению. По состоянию на 01.01.2013г. количество клиентов юридических лиц составило 23 379 шт., что на 3 625 шт. больше, чем по состоянию на 01.01.2012г.

Ссудная и приравненная к ней задолженность Банка по состоянию на 01.01.2013 года по сравнению с 01.01.2012г. увеличилась на 35,2% и составила 22 150 505 тыс. руб.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2013г. составили 3 517 401 тыс. руб., прирост по сравнению с данными на 01.01.2012г. составил 76,1%. Увеличение капитала банка в 2012 году произошло за счет привлечения субординированных депозитов (1 165 000 тыс. руб.) и прироста стоимости имущества банка (зданий) за счет переоценки (307 088 тыс. руб.).

По величине уставного капитала, активов, наш банк продолжает являться самым крупным из числа самостоятельных банков Смоленской области.

Анализ собственных средств (капитала) Банка представлен в следующей таблице (данные приведены по банковской отчетности 0409808):

Период	Всего собственных средства (капитал)	Источники основного капитала			Дополнительный капитал				Показатель Н1(%)
		Уставный капитал	Прибыль и фонды	Субординированный депозит	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	Нераспределенная прибыль	Субординированный депозит	Ненадлежащие активы	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.01.12	1996913	1497000	49005	120000	0	1198	330000	(290)	11,0
01.01.13	3517401	1497000	70989	235000	307088	30552	1380000	(3228)	12,2

1.2. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

ОАО «Смоленский Банк» расположен по адресу: 214000, г. Смоленск, ул. Тенишевой, д.6а.

Банк продолжил расширение сети своих офисов. В 2012 году было открыто 3 дополнительных офиса с полным спектром услуг для физических и юридических лиц и 14 офисов нового формата: автоматизированных мини-офисов -«Sm@ll-офис».

Так по состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации 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».

№	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Центральный»	214000, г. Смоленск, ул. Тенишевой, 4а
2	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Гагаринский»	214000, г. Смоленск, пр-т Гагарина, д.5
3	Дополнительный офис «Медгородок» ОАО «Смоленский Банк»	214019, г. Смоленск, ул. Кирова, д.61
4	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Багратионовский»	214004, г. Смоленск, ул. Багратиона, д.8/1
5	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Кристалловский»	214031, г. Смоленск, ул. Шкадова, д.2
6	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Кировский»	214004, г. Смоленск, ул. Кирова, д.34
7	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Киселевский»	214036, г. Смоленск, ул. Попова, д.119
8	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Николаевский»	214004, г. Смоленск, ул. Николаева, д.17
9	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Алексеевский»	214036, г. Смоленск, ул. Петра Алексеева, д.2/37
10	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Нахимовский»	214025, г. Смоленск, ул. Нахимова, д.2
11	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Нормандия»	214004, г. Смоленск, ул. Николаева, д.40
12	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Сентябрьский»	214019, г. Смоленск, ул. 25 Сентября, д.42
13	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Кашеновский»	214012, г. Смоленск, ул. Кашена, д.1
14	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» «Ново-Кировский»	214019, г. Смоленск, ул. Кирова, д.28
15	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» г. Вязьма	215110, Смоленская обл., г. Вязьма, ул. Восстания, д.2 «А»
16	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» г. Дорогобуж	215710, Смоленская обл., г. Дорогобуж, ул. Чистякова, д.2
17	Дополнительный офис ОАО «Смоленский Банк» г. Сафоново	215500, Смоленская обл., г. Сафоново, ул. Свободы, д.4/1
18	Дополнительный офис «Коломенский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	115446, г. Москва, проезд Коломенский, д.8, корп.4
19	Дополнительный офис «Черкизовский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	105187, г. Москва, проектируемый проезд №890, д.13 (ТЦ «Новочеркизовский»)

№	Наименование внутренних структурных подразделений	Место нахождения
20	Дополнительный офис «Тверской» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	125009, г.Москва, Малый Гнезниковский переулок, д.10
21	Дополнительный офис «Восточный» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	143968, Московская область, г. Реутов, Автомагистраль Москва- Нижний Новгород, владение 19
22	Дополнительный офис «На Мирском» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	127287, г. Москва, проезд Петровско- Разумовский, д.15
23	Дополнительный офис «Багратионовский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	121096, г. Москва, ул. Баркляя, д.5, корп.3
24	Операционный офис «Sm@II-офис на Цветном» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д.11, стр.2
25	Операционный офис «Sm@II-офис на Пресне» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	123022, г. Москва, Б.Декабрьская, д.3, стр.1 (ТЦ «Электроника на Пресне»)
26	Операционный офис «Sm@II-офис на Янгеля» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	117535, г. Москва, ул. Россошанская, д.6, (ТЦ «Персей для Детей»)
27	Операционный офис «Sm@II-офис Новогиреевский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	111399, г. Москва, ул. Новогиреевская, д.11/36, стр.1 (ТЦ «Новогиреевский»)
28	Операционный офис «Sm@II-офис Борисовский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	115612, г. Москва, ул. Борисовские пруды, д.26
29	Операционный офис «Sm@II-офис Митинский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	125464, г. Москва, Новотушинский проезд, д.6, корп.1
30	Операционный офис «Sm@II-офис Одинцовский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	143000, Московская область, г. Одинцово, ул. Неделина, д.6
31	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис на Лавочкина»	214027, г. Смоленск, ул. Лавочкина, д.54б
32	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис на Автозаводской»	214011, г. Смоленск, ул. Автозаводская, д.21а
33	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис на 25 сентября»	214019, г. Смоленск, ул. 25 сентября, д.60
34	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис на Шевченко»	214020, г. Смоленск, ул. Шевченко, д.58
35	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис на Крупской»	214019, г. Смоленск, ул. Крупской, д.43-а
36	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис Гнездово»	214034, г. Смоленск, ул. Щорса, д.1
37	Операционный офис ОАО «Смоленский Банк» «Sm@II-офис Южный»	214009, г. Смоленск, мкр. Южный, д.27
38	Операционная касса №1 вне кассового узла ОАО «Смоленский Банк»	214004, г. Смоленск, ул. Николаева, д.12А
39	Операционная касса №3 вне кассового узла ОАО «Смоленский Банк»	214031, г. Смоленск, ул. Смольянинова, д.5
40	Операционная касса №4 вне кассового узла ОАО «Смоленский Банк»	214025, г. Смоленск, ул. Нахимова, д.21
41	Операционная касса №5 вне кассового узла ОАО «Смоленский Банк»	214006, г. Смоленск, ул. Фрунзе, д.74
42	Операционный офис «Троицкий» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	142190, Московская обл., г. Троицк, ул. Школьная, д.6а
43	Операционный офис «Переславль-Залесский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Ростовская, д.27
44	Операционный офис «Волоколамский» Московского филиала ОАО «Смоленский Банк»	125464, г. Москва, Волоколамское шоссе, д.142, стр. 6

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.3. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы

Банк входит в банковскую группу Смоленского Банка. Банковская группа осуществляет свою деятельность на основе Соглашения о создании и деятельности Банковской группы «Смоленский Банк» от 25.07.2006 г., о чем 02.08.2006 года было направлено соответствующее уведомление в ГУ ЦБ РФ по Смоленской области о создании банковской группы «Смоленский Банк». В её состав входят:

ОАО «Смоленский Банк», зарегистрированный Банком России 07 августа 2012 года, лицензия № 2029 (ОГРН 1126700000558), расположенный по адресу 214000 г. Смоленск, ул. Тенишевой, д. 6 «а»;

ОАО Банк «Аскольд», зарегистрированный Банком России 03 сентября 1993 года, лицензия № 2480 (ОГРН 1026700000018), расположенный по адресу 214000 г. Смоленск, ул. Докучаева, д. 5.

Работа по созданию банковской группы велась продолжительное время. В декабре 2005 года было достигнуто соглашение о намерениях создания банками группы, в июле 2006 года банками подписано соглашение о создании и деятельности банковской группы. Согласно подписанного соглашения, банки как были, так и остаются самостоятельными юридическими лицами, но, исходя из общих интересов, объединяют свой профессиональный опыт, деловую репутацию и деловые связи в расширении сферы услуг, развитии спектра и повышении качества и конкурентоспособности предоставляемых банковских услуг, в реализации совместных программ и проектов в целях содействия друг другу в решении уставных задач.

1.4. Информация о составе совета директоров

По состоянию на 01.01.2013 года в состав Совета директоров входят следующие лица:

- Шитов Павел Николаевич
- Пустильник Борис Шлемович
- Данилов Анатолий Андреевич
- Ермолаева Тамара Антоновна
- Гуськова Елена Юрьевна
- Панкратов Михаил Юрьевич
- Быков Сергей Александрович

Участники в составе совета директоров и их доля в Банке

Участники в составе совета директоров и их доля в ОАО «Смоленский Банк»

№ п/п	Участник	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный пе- риод, %
		на 01.01.13	на 01.01.12	
1	Шитов Павел Николаевич	19,0395586	19,0395586	0
2	Данилов Анатолий Андреевич	0,0577324	0,0575841	0,3
3	Пустильник Борис Шлемович	0,0004453	0,0004453	0
4	Гуськова Елена Юрьевна	10,6004737	10,6004737	0
5	Панкратов Михаил Юрьевич	3,6036061	3,6036061	0

№ п/п	Участник	Количество долей участника, %		Изменение за отчетный пе- риод, %
		на 01.01.13	на 01.01.12	
6	Быков Сергей Александрович	14,7728950	14,7728950	0

Расчеты, представленные в таблице позволяют сделать вывод о том, что в составе совета директоров Банка за отчетный период произошли изменения. *Увеличились доли участника Данилова А.А., соответственно увеличилось их влияние.* Причиной подобных изменений стало:
- приобретение доли Банка у ОАО «Гамаюн».

Сведения об органах управления Банка по состоянию на 01.01.2013г.

Управление Банком осуществляется единоличным *исполнительным органом* в лице Данилова Анатолия Андреевича.

Исполнительный орган владеет следующим количеством долей.

Динамика изменения долей исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Доли исполнительного органа за отчетный период, %		Доли исполнительного органа за предыдущий отчетный период, %		Абсолютное изменение доли	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Президент- председатель правления	864254,00	0,0577324	862034,00	0,0575841	0,0001483	0,3

По данным таблицы видно, что изменения произошли по *президенту-председателю правления*, за отчетный период в абсолютном выражении его доля *увеличилась* на 2 220 шт., и в процентном увеличилась на 0,0001483 %.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган:

1. Данилов Анатолий Андреевич – президент – председатель правления
2. Листовская Наталья Сергеевна – главный бухгалтер
3. Долосова Ирина Валентиновна – заместитель президента-председателя правления - директор департамента клиентского обслуживания
4. Богданова Светлана Николаевна – заместитель президента-председателя правления - директор департамента кредитования
5. Астафьева Ольга Александровна — заместитель президента-председателя правления - директор казначейства
6. Кондратова Зоя Ивановна - директор юридического департамента
7. Петрушик Юрий Юрьевич – начальник управления финансовый институтов и международного бизнеса
8. Пяткин Александр Юрьевич - директор департамента автоматизации бизнеса

Члены Правления, за исключением Данилова Анатолия Андреевича долями в ОАО «Смоленский Банк» не владеют.

1.5. Информация о направлениях деятельности и перспективах развития.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг клиентам - юридическим и физическим лицам. Основными направлениями коммерческой деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютные и валютно-обменные операции;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на фондовом рынке (в т. ч. по поручению клиентов);
- выпуск и обслуживание банковских карт для физических лиц;
- краткосрочные операции на межбанковском рынке, размещение ликвидных средств в инструменты денежного рынка с фиксированной доходностью;
- привлечение денежных средств физических лиц и юридических лиц.

Одним из приоритетных направлений, реализации которого ОАО «Смоленский Банк» уделял особое внимание в 2012 году, было повышение качества обслуживания клиентов, а также поддержание темпов роста клиентской базы за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов. Использование в своей работе принципов максимального удовлетворения потребностей каждого клиента в банковских услугах, индивидуального подхода, учета особенностей деятельности, индивидуальных тарифных планов и ориентации на длительное взаимовыгодное сотрудничество привело к значительному росту клиентской базы в 2012 году. В течение отчетного года Банком уделялось повышенное внимание к поддержанию высокого качества и усовершенствованию клиентского сервиса.

В рамках реализации стратегии по созданию и укреплению доверительных деловых отношений с клиентами Смоленский Банк продолжает активно развивать направление по внедрению зон VIP обслуживания клиентов. С целью получения обратной связи от клиентов значительно усовершенствованы функции контакт — центра, позволяющие осуществлять прием обращений клиентов по каналам коммуникаций, оказывать любую информационную и консультационную поддержку, а также своевременно осуществлять обработку всех клиентских запросов.

Итогом, проводимой Банком политики по улучшению качества обслуживания клиентов и расширению спектра предлагаемых банковских услуг стало почти 20% увеличение количества клиентов - юридических лиц. Постоянный мониторинг клиентской базы, уровня удовлетворенности потребностей клиентов позволили на почти на 30% увеличить количество заключенных зарплатных проектов.

Сегодня Смоленский Банк широко представлен в Смоленске и Смоленской области, где стабильно удерживает позиции одной из крупнейших кредитных организаций региона, имеющей развитую сеть отделений и дополнительных офисов. Одним из основополагающих направлений в 2012 году стало активное расширение собственной платежной сети Смоленского Банка, а именно сети платежных терминалов и офисов нового формата с отсутствием кассового узла - small-офисов. Постоянно расширяя сеть офисов, Смоленский Банк стремится к созданию максимального удобства для клиентов, реализуя концепцию банка шаговой доступности. В целях реализации данной концепции в отчетном периоде было открыто 3 полноценных дополнительных офиса, 14 автоматизированных мини-офисов - small-офисов, установлено 25 самых современных банкоматов.

Одним из приоритетных направлений развития Смоленского Банка, обеспечивающим возможность предоставления банковских услуг большему количеству клиентов в отчетном периоде стало стремительное увеличение точек дистанционного банковского обслуживания. В рамках программы по развитию терминальной сети Смоленский Банк устанавливает платежные терминалы не только в местах с наибольшей проходимостью людей, но и во дворах жилых домов, позволяя жителям без комиссии оплачивать наиболее популярные услуги: мобильную связь, интернет, цифровое телевидение, коммунальные услуги, и другие в непосредственной

близости от своего дома. К концу отчетного года только в г. Смоленск и Смоленской области было установлено около 130 терминалов Смоленского Банка.

В 2012 году Смоленский Банк продолжил активно развивать розничный бизнес, формируя продуктовую линейку таким образом, чтобы по - максимуму удовлетворить потребности своих клиентов. Кроме того, Смоленский Банк постоянно предлагает своим клиентам выгодные сезонные и праздничные предложения , как по кредитованию, так и по размещению денежных средств. Безусловно, одним из приоритетных направлений, развиваемых Банком в 2012 году, стало потребительское кредитование. Возрастающий спрос на кредиты среди населения, а также постоянное изменение условий по кредитованию на рынке банковских услуг внесли некоторые коррективы в работу Банка в сфере розничного кредитования, выделив ряд приоритетных направлений на повышение прозрачности условий кредитования, смягчение условий кредита и требований к клиентам, оптимизация всей линейки розничных кредитных продуктов с учетом сохранения качества кредитного портфеля, повышение финансовой грамотности населения путем проведения консультаций и разъяснений.

Смоленский Банк является одним из немногих банков Смоленского региона, который на протяжении нескольких лет предлагает наиболее привлекательные условия ипотечного кредитования с процентными ставками от 10,5% годовых и сроком кредитования до 30 лет. Важно то, что Смоленский Банк использует наиболее оптимальную схему для потребителей — прямое сотрудничество банка и застройщика.

Наряду с предложениями по кредитованию не менее востребованы клиентами в 2012 году были предлагаемые банком вклады в рублях и иностранной валюте. Линейка вкладов Банка составлена с учетом спроса клиентов, в связи с чем разнообразна и интересна. Количество вкладчиков Банка непрерывно растет. Прирост вкладов за 2012 год составил 47%. По состоянию на 01.01.2013 года остатки на вкладных счетах физических лиц составили 7,8 млрд. рублей. Депозитная политика, проводимая Смоленским Банком в 2012 году, позволила Банку подняться в отчетном году на 20 пунктов и на 01.01.2013 года занять 120 строчку рейтинга топ- 500 банков по версии агентства «РБК. Рейтинг» по депозитному портфелю .

В области политики развития банковских технологий динамичное развитие Банка во многом определено активным внедрением новых банковских технологий, в первую очередь информационных, и совершенствованием программно-технологического комплекса, направленного на повышение качества обслуживания клиентов. В Банке внедрена система удаленного обслуживания клиентов через сеть Интернет, позволяющая клиентам получать информацию по своим рублевым и валютным счетам из любой точки мира в режиме реального времени и без специального программного обеспечения. Для физических лиц внедрена система дистанционного управления счетом «PayWell» и мобильного банкинга PayWell. В ноябре 2012 года количество пользователей системы «СБPayWell» в Смоленском и Московском регионах превысило 12 тысяч. Интернет-банкинг Смоленского Банка – удобный и безопасный сервис, позволяющий управлять пользователю своими финансами дистанционно. Система «СБPayWell» позволяет оплачивать телефонную связь, Интернет, коммунальные платежи и другие услуги, а также проводить операции по банковским картам и счетам дистанционно через сеть Интернет. Также пользователь системы «СБPayWell» могут дистанционно открывать счета и срочные вклады. Подключение к «СБPayWell» и обслуживание осуществляются бесплатно. Услуги, предлагаемые Смоленским банком в сети Интернет, приобретают все большую актуальность для наших клиентов. Банк также использует системы денежных переводов, позволяющие физическим лицам осуществлять перевод денежных средств без открытия счетов. Новинкой 2012 года стали предвыпущенные банковские карты VISA Electron Unembossed. Их главным преимуществом является: моментальное оформление, отсутствие годовой комиссии за обслуживание, автоматическое подключение системы СБPayWell. Следуя принципам клиентоориентированности, в 2012 году Смоленский Банк предусмотрел возможность своим клиентам устанавливать кредитный лимит на банковскую карту без предоставления документов, подтверждающих доход.

В соответствии с планами развития, Банк планирует развивать корпоративный, розничный бизнес, сеть платежных терминалов, инвестиционное направление, а также межбанковский бизнес.

В части корпоративного и розничного бизнеса основой развития станут:

- совершенствование клиентской работы путем предоставления полного спектра услуг и качественного обслуживания клиентов в соответствии с требованиями различных клиентских сегментов; политика по расширению клиентской сети, включая активное сотрудничество с юридическими лицами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, в т.ч. в части сотрудничества по документарным операциям, включая торговое финансирование за счет средств как Банка, так и его банков-партнеров;

- продвижение сложных высокотехнологичных продуктов;
- проведение гибкой процентной, маркетинговой политики;
- расширение географии присутствия Банка прежде всего в Смоленском и Московском регионах;

- использование имеющихся и открытие новых дополнительных офисов для комплексного обслуживания клиентов.

В рамках развития инвестиционного процесса предусмотрены:

- разработка и реализация новых инвестиционных и финансовых программ в различных отраслях экономики;

- завоевание позиций на рынке размещения долговых ценных бумаг;

- усиление роли Банка как финансового консультанта.

Развитие бизнеса с финансовыми учреждениями будет идти по следующим направлениям:

- оптимизация корреспондентской сети банков-контрагентов;

- увеличение по суммам и срокам непокрытых действующих на Банк лимитов.

Развиваясь как универсальный, Банк не планирует осуществлять значительную клиентскую переориентацию на ближайшую и среднесрочную перспективу. Тем не менее, Банк намерен активнее развивать и обновлять свой продуктовый ряд, в первую очередь, связанный с кредитованием клиентов - юридических и физических лиц, а также с банковскими картами.

В работе с физическими лицами Банк делает акцент на привлечение денежных средств физических лиц, развитию потребительского кредитования, выпуску дебетовых и кредитных банковских карт, обслуживании физических лиц в рамках зарплатных проектов, приему платежей в адрес поставщиков услуг, переводам без открытия счета по системам денежных переводов, аренде банковских сейфов.

Розничный бизнес банка будет развиваться, в первую очередь, за счёт расширения сети платежных терминалов и банкоматов (в том числе cash-in) как пунктов привлечения дополнительных клиентов и получения комиссионного дохода - как в Смоленском регионе, так и в г. Москве. При этом к обслуживанию будут привлекаться сотрудники компаний, расположенных в территориальной близости к устанавливаемым устройствам.

За счёт корпоративного канала (юридические лица, открывшие счет в Банке, работающие с Банком в рамках зарплатного проекта, заключившие соглашения в рамках кредитования собственных клиентов) Банк планирует увеличить кросс-продажи потребительских кредитов, автокредитов, кредитных карт и ипотечных продуктов, проводя презентации на территории организаций-партнеров. Также планируется развивать направление POS-кредитования (кредитования в точках продаж) на базе имеющихся и вновь привлекаемых партнеров.

При благоприятной экономической ситуации на мировых финансовых рынках Банк планирует расширять продуктовый ряд по обслуживанию внешнеэкономической деятельности, в т.ч. развитие документарных внешнеторговых операций с использованием различных форм финансирования, в т.ч. документарный и гарантийный бизнес - схемы проведения аккредитивных операций с различной долей участия иностранных банков. Применение данных схем на практике позволит сократить сроки осуществления документарных операций, а также снизить риски, возникающие при их проведении, что, в свою очередь, приведет к существенному повышению импортных аккредитивных операций для клиентов Банка. В этой связи приоритетным Банк

считает развитие предэкспортного финансирования и аккредитивов с постфинансированием. При благоприятной обстановке на внешних финансовых рынках рассматривается получение кредитных линий иностранных и российских банков по документарным операциям, услуги по проектному финансированию и привлечению инвестиционных ресурсов на международных финансовых рынках, в т.ч. в виде синдицированных кредитов.

В долгосрочной перспективе Банк планирует усиление инвестиционного подразделения банка, предлагающего весь комплекс услуг и продуктов на рынках капитала, по приобретению активов в России, по проектному финансированию.

В этой связи, Банк планирует расширять объем и качество предоставляемых брокерских услуг по купле-продаже ценных бумаг, в первую очередь - на российском фондовом рынке - за счет развития услуг Интернет-трейдинга.

Кроме того, Банк уже может предоставлять доступ к мировым торговым площадкам для квалифицированных инвесторов, которым планируется обеспечить возможность совершения операций купли-продажи, в первую очередь, с ценными бумагами эмитентов - резидентов Российской Федерации, номинированными в иностранной валюте, а также для возможности совершать операции с ценными бумагами эмитентов—нерезидентов, обращающихся на мировом финансовом рынке.

Среди других направлений развития деятельности Банка можно выделить следующие:

- развитие Интернет-банкинга, в т.ч. дистанционное управление счетом, осуществление покупки/продажи ценных бумаг, иностранной валюты, осуществление платежей и т.д;
- развитие кредитования физических лиц, в т.ч. по специализированным программам;
- в сфере проектного финансирования Банк планирует развивать такие услуги как консалтинговая поддержка в вопросах подготовки бизнес-планов и технико-экономических обоснований инвестиционных проектов, разработка схем финансирования инвестиционных проектов, организация привлечения кредитных и инвестиционных ресурсов (в том числе – организация синдицированного кредитования), подготовка механизмов инвестирования, сопровождение инвестиционных проектов на стадии реализации и исполнения;
- развитие факторинга;
- развитие private banking, развитие операций с VIP-клиентами Банка.

В области кредитования Банк планирует следующие мероприятия:

- увеличение объема кредитного портфеля за счет кредитования, предоставления банковских гарантий и факторингового обслуживания перспективным, надежным Клиентам с целью последующего перевода их на комплексное обслуживание в ОАО «Смоленский Банк» и, как следствие, повышение доходности, получаемой в результате осуществления банковских операций;
- совершенствование имеющихся и разработка новых кредитных продуктов с целью повышения конкурентоспособности Банка на рынке финансово-кредитных услуг, предоставления клиентам обслуживания максимально удовлетворяющего их потребности с сохранением приемлемого уровня риска для Банка в условиях существующей финансово-экономической ситуации в стране и мире.

В целом своими задачами Банк видит расширение круга предлагаемых банковских продуктов как юридическим, так и физическим лицам, развитие клиентской базы, а также сохранение и увеличение масштаба операций на финансовых рынках.

Цель Банка состоит в развитии качественного комплексного банковского обслуживания клиентов, расширении спектра банковских услуг, внедрении передовых банковских технологий, улучшении показателей доходности, повышении надежности и инвестиционной привлекательности Банка. Деятельность Банка направлена на качественный и сбалансированный рост, повышение финансовой устойчивости, укрепление позиций в банковском секторе.

При позиционировании своей деятельности в условиях конкуренции Банк определяет основные принципы своей коммерческой деятельности:

- универсальность - Банк является универсальным банковским учреждением, и для успешной реализации своих целей стремится постоянно увеличивать объем операций и спектр банковских услуг с учетом соответствующего риска по ним. В настоящее время Банк предоставля-

ет своим клиентам обширный перечень услуг по следующим операциям: расчетно-кассовое обслуживание, привлечение денежных средств, операции с ценными бумагами, кредитование, обслуживание по пластиковым картам и другие;

- приоритетность направлений — таких как развитие продуктового ряда, коммерческое кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютно-обменные операции.

Банк имеет репутацию надежного и высокопрофессионального участника на рынке межбанковских кредитов и конверсионных операций. В рамках реализации общей стратегии развития межбанковских операций, Банк добился значительных успехов на рынке конверсионных операций, который позволяет успешно проводить операции на рынке forex, оперативно конвертировать ресурсы из одной валюты в другую и хеджировать валютные риски.

Развитие продуктового ряда предусматривает продвижение таких банковских продуктов как пластиковые карты, вклады, факторинг, кредиты, ценные бумаги и т.д.

В рамках увеличения объема операций Банком продолжается плановое расширение офисной сети Банка в Смоленском и Московском регионах.

В сфере проектного финансирования Банк планирует развивать такие услуги как:

- консалтинговая поддержка в вопросах подготовки бизнес-планов и технико-экономических обоснований инвестиционных проектов;

- организация привлечения кредитных и инвестиционных ресурсов (в том числе – организация синдицированного кредитования);

- подготовка механизмов инвестирования, сопровождение инвестиционных проектов на стадии реализации и исполнения;

- увеличение по суммам и срокам непокрытых действующих на Банк лимитов на рынке свободных финансовых ресурсов банков.

В краткосрочной перспективе Банк планирует провести реорганизацию Банка в форме присоединения ОАО Банк «Аскольд».

Также в среднесрочной перспективе развития Банка предполагается продолжить и расширить работу с основными контрагентами в части проведения операций на рынке ценных бумаг.

1.6. 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.

1.7. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Рейтинг кредитоспособности на уровне «А» был присвоен Банку 30.11.2009 года, подтвержден 16.11.2010 года и 05.12.2011 года, в 2012 году Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) также подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО «Смоленский Банк» на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень).

Банк планирует сохранение текущего уровня индивидуального рейтинга кредитоспособности на уровне не ниже чем «А» («высокая кредитоспособность, второй уровень»), присвоенного Национальным рейтинговым агентством и - по возможности — его улучшение. При благоприятной экономической ситуации и большей определенности с регулированием деятельности международных рейтинговых агентств в долгосрочной перспективе Банк рассмотрит получение рейтинга одного из них.

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

1.8.1. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

Деятельность банка за 2012 финансовый год характеризуется следующими показателями:

- В отчетном году банком осуществлена переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2013г. Результатом такой переоценки стал прирост стоимости имущества в сумме 307 088 тыс.руб., полученный на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных специальным заключением аудиторской организацией от 30.01.2013г.
- По состоянию на 1 января 2013 года банком открыто 128 476 счет, в т.ч. счетов юридических лиц – 23 724 (расчетных -23 397 счета, депозиты и векселя - 327 счета), счетов физических лиц – 104 752 (депозиты 50 782 счетов, банковские счета физических лиц -53 928 счета, векселя - 42 счета) корреспондентские счет- 44. За 2012 год количество обслуживаемых счетов увеличилось в 1,6 раза, счетов юридических лиц – в 1,2 раза, счетов физических лиц – в 1,7 раз.
- Платежи по счетам юридических лиц за 2012 год составили 1260 млрд. руб.
- Денежные средства банка на 1 января 2013 года составили 1 731 млн. руб., что превышает показатели на 1 января 2012 года на 81,7 %.
- Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке за 2012 год уменьшились в 1,5 раза и составили на 1 января 2013 года – 916 млн. руб.
- Основные направления деятельности банка в 2012г.:
 - расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
 - привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
 - предоставление кредитов;
 - работа с наличной и безналичной валютой;
 - операции на рынке ценных бумаг;

От перечисленных видов деятельности банк получил за 2012г. доходы в сумме 39 190 млн. руб., из них:

Процентные доходы по предоставленным	2 955 млн. руб.	или 7,5% к общим дохо-
--------------------------------------	-----------------	------------------------

кредитам		дам
доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку счетов в иностранной валюте	18 739 млн. руб.	или 47,8% к общим доходам
комиссионные доходы	541 млн. руб.	или 1,4% к общим доходам
доходы от операций с ценными бумагами	492 млн. руб.	или 1,3% к общим доходам
доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам	16 402 млн. руб.	или 41,8% к общим доходам
прочие доходы	61 млн. руб.	или 0,2% к общим доходам

Общие расходы банка составили 39 155 млн. руб. из них:

расходы от перепродажи и переоценки валюты	18 926 млн. руб.	или 48,4 % к общим расходам
расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим резервам	17 352 млн. руб.	или 44,3 % к общим расходам
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	1 147 млн. руб.	или 2,9% к общим расходам
административно-управленческие расходы	933 млн. руб.	или 2,4 % к общим расходам
операционные и другие производственные расходы	71 млн. руб.	или 0,2 % к общим расходам
расходы от операций с ценными бумагами	638 млн. руб.	или 1,6 % к общим расходам
начисленные (уплаченные) налоги	88 млн. руб.	или 0,2 % к общим расходам

Балансовая прибыль за 2012 год составила - 35 млн. руб.

Увеличение балансовой прибыли на 01.01.2013 года 34 955 тыс. руб. по сравнению с чистой прибылью полученной за 2011 год 21 984 тыс. руб. произошло в большей степени из-за увеличения чистых процентных доходов на 42,2 % по сравнению с 2011 годом и составили в 2012 году 1 807 668 тыс.рублей. Сумма уплаченных налогов в 2012 году составила 87 590 тыс.рублей, что на 23 268 тыс.рублей больше чем в 2011 году (64 322 тыс. руб.) .

За 2012 год Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы на сумму 32 984 379 рублей.

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012 год ОАО «Смоленский Банк» проведен аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью «Прио -Аудит» г. Рязань. Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 005064.

По мнению аудиторской организации ООО «Прио - Аудит», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОАО «Смоленский Банк» по состоянию на 1 января 2013 года.

1.8.2. Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Изменения в территориальной структуре, проводимых в банке операций в 2012 году, представлены в таблице, подготовленной с использованием данных банковской отчетности по форме 0409101 и 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах».

№	Регион	Задолженность по предоставленным кредитам , тыс. руб.		Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме кредитов, %	
		на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
1	Смоленская область	5 172 901	3 345 851	25,4	22,8
2	Москва	12 458 343	9 487 239	61,1	64,7
3	Московская область	1 360 738	1 108 426	6,7	7,6
4	Санкт-Петербург	206 389	10 889	1,0	0,1
5	Кемеровская область	250 000	250 000	1,2	1,7
6	Калужская область	52 686	172 041	0,3	1,2
7	Брянская область	24 347	49 700	0,1	0,3
8	Липецкая область	164 798	164 400	0,8	1,1
9	Кабардино-Балкарская республика	169 485	41 855	0,8	0,3
10	Тверская область	483	15 000	0,0	0,1
11	Пермский край	3 770	8 709	0,0	0,1
12	Ивановская область	-	4 500	-	0,0
13	Оренбургская область	2 475	2 031	0,0	0,0
14	Красноярский край	2 251	294	0,0	0,0
15	Белгородская область	1 995	398	0,0	0,0
16	Вологодская область	79	101	0,0	0,0
17	Калининградская область	-	114	-	0,0
18	Костромская область	-	105	-	0,0
19	Курская область	-	97	-	0,0
20	Ленинградская область	851	1259	0,0	0,0
21	Новгородская область	64	110	0,0	0,0
22	Орловская область	846	346	0,0	0,0
23	Пензенская область	1 361	300	0,0	0,0
24	Ростовская область	7	42	0,0	0,0
25	Рязанская область	401 112	1057	2,0	0,0
26	Саратовская область	-	110	-	0,0
27	Тамбовская область	-	74	-	0,0
28	Тульская область	-	300	-	0,0
29	Ульяновская область	-	42	-	0,0
30	Республика Коми	2 318	1057	0,0	0,0
31	Воронежская область	90	110	0,0	0,0
32	Краснодарский край	2 977	-	0,0	-
33	Алтайский край	350	-	0,0	-
34	Владимирская область	600	-	0,0	-
35	Волгоградская область	71 543	-	0,4	-
36	Нижегородская область	887	-	0,0	-
37	Курганская область	11 000	-	0,1	-
38	Псковская область	943	-	0,0	-

№	Регион	Задолженность по предоставленным кредитам , тыс. руб.		Доля кредита по каждому виду деятельности в общей сумме кредитов, %	
		на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.
39	Тюменская область	2 036	-	0,0	-
40	Челябинская область	1 590	-	0,0	-
41	Ярославская область	4 102	-	0,0	-
42	Республика Башкортостан	400	-	0,0	-
43	Республика Дагестан	61	-	0,0	-
44	Физ.лица-нерезиденты	11 102	-	0,1	-
45	США	4 023	5 047	0,0	0,0
ИТОГО		20 389 003	14 670 884	100,00	100,00

Из представленной таблицы видно, что основная доля кредитов в 2012 году выдана клиентам Московского региона. По состоянию на 01.01.2013г. практически все ссуды (99,9%) были предоставлены компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО «Смоленский Банк», а также событий, оказавших существенное влияние на устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Основными направлениями деятельности Банка являются: кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка (в том числе расчетные операции с наличными и безналичными денежными средствами), операции с ценными бумагами и межбанковское кредитование. За последний отчетный период значительно увеличилось количество контрагентов Банка по работе на финансовых рынках.

Структурно-динамический анализ активных операций Банка по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. представлен в таблице «Структура активов», составленная на основании формы отчетности № 0409806.

Структура активов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013г.		На 01.01.2012г.	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3 253 885	11,0	2 467 717	11,1
2	Средства в кредитных организациях	645 455	2,2	394 055	1,8
3	Вложения в ценные бумаги	1 912 077	6,4	1 526 759	6,8
4	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	21 441 768	72,3	16 344 632	73,3
5	Основные средства и нематериальные активы	2 090 201	7,1	1 460 840	6,6
6	Прочие	305 165	1,0	98 112	0,4
Итого активов		29 648 551	100,0	22292115	100,0

Статистические данные по активным операциям Банка показали, что темп прироста Тпр активов за 2012 год относительно 2011 года составил 33,0%. Абсолютный и относительный рост активов Банка показал достаточную конкурентоспособность банковских продуктов, продвигаемых Банком на финансовых рынках Смоленского и Московского регионов.

На основании анализа активов Банка предоставляются следующие основные показатели:

- чистая ссудная задолженность (с учетом созданных резервов) равна 21 441 768 тыс. рублей, что составляет 72,3 % от стоимости активов Банка (29 648 551 тыс. рублей). В портфель ссудной и приравненной к ней задолженности входят ссуды, выданные юридическим и физическим лицам, учтенные векселя, межбанковские операции (в том числе МБК). Основное условие деятельности Банка в секторе кредитования в течение 2012 года определялось решением корпоративных органов управления о расширении линейки кредитных продуктов для юридических и физических лиц. В соответствии с рекомендациями ГУ ЦБ РФ по Смоленской области по вопросам минимизации кредитного риска текущий кредитный портфель Банком сформирован в соответствии с планом мероприятий по минимизации риска кредитного портфеля Банка путем сокращения объемов выдаваемых кредитов нестандартных категорий качества. Межбанковские кредиты приносили Банку минимальный доход, при этом степень их риска минимизируется действующей системой лимитов на банки-контрагенты. Основная доля межбанковских кредитов «короткие» (overnight), выдаваемые накануне днем и возвращаемые на следующий день с утра. Темп прироста по статье «чистая ссудная и приравненная к ней задолженность» по сравнению с 2011 годом составил 31,2%.

- объем вложений в ценные бумаги составил 1 912 077 тыс. рублей (или 6,4% от стоимости активов Банка). Портфель ценных бумаг, сформированный на 01.01.2013г. включают вложения Банка в облигации, акции. При этом в данной группе учитываются акции и облигации, которые приобретены для перепродажи, а также инвестирования.

Группа высоколиквидных активов - «денежные средства и средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ». Основная доля данных активов приносит сравнительно незначительный доход — за кассовое обслуживание клиентов Банк взимает комиссии за снятие наличности и конвертацию. С другой стороны, Банк несет достаточно большие затраты на создание инфраструктуры, обслуживающей кассовые операции Банка - сертифицированные кассовые хранилища, сертифицированные кассовые узлы, банкоматы, броневики для перевозки наличности, ежедневная инкассация дополнительных офисов Банка, затраты на персонал касс, инкассаторов, текущий ремонт и т.д. Кассовым операциям присущ операционный риск, который связан с перевозкой наличности, а также с возможными ошибками или злоупотреблениями кассовых работников (остальные виды рисков минимальны). Операции, осуществляемые с корреспондентского счета в ЦБ РФ, являются безрисковыми. Структурно-динамический анализ группы высоколиквидных активов выявил, что доля наличных денежных средств в кассе Банка по состоянию на 01.01.2013г. сократилась с 11,1% до 11,0% от общей суммы активов, т. к. улучшение экономической ситуации в стране способствовало расширению безналичных расчетов.

Статья активов «Средства в кредитных организациях» состоит из остатков средств на корреспондентских счетах «ностро» для проведения расчетов. 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). Доля данной статьи в общей сумме активов незначительна и составила за 2012 год 2,2% .

Статья «основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражает вложения, которые необходимы для обеспечения функционирования Банка как хозяйствующего субъекта.

В статью «основные средства, материальные запасы» включены:

- 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- 307088 тыс.руб, уценка - 19086 тыс.рублей)

Расчеты, проведенные в рамках структурно-динамического анализа данной группы активов за анализируемый период (2012год), показали, что доля данной статьи в общей сумме активов составила 7,1%. Увеличение статьи баланса «основные средства, материальные запасы» произошло в результате прироста стоимости имущества в сумме 288 002 тыс.рублей, полученного в результате переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2013г.

Статья «*прочие активы*» включают активы баланса, которые не отражаются в предыдущих статьях активов. В состав прочих активов входят расчеты с дебиторами и кредиторами (расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями). По состоянию на отчетную дату указанная статья составляет 305 165 тыс. руб. (1,0 % от суммы активов). Основная доля прочих активов приходится на расчеты с контрагентами по хозяйственным операциям.

Пассивную часть баланса Банка составляют собственные средства Банка (в том числе уставный капитал и прибыль), а также привлеченные средства (межбанковские кредиты, депозиты юридических лиц, средства клиентов на расчетных счетах).

Показатели, характеризующие пассивные операции Банка представлены в следующей таблице (данные в таблице приведены по банковской отчетности 0409806):

Структура пассивов, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	На 01.01.2013г		На 01.01.2012г	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Собственные ресурсы, в том числе:	1 909 128	6,4	1 551 331	7,0
1.1	Средства акционеров (участников)	1 497 000	5,1	1 497 000	6,7
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.3	Эмиссионный доход				
1.4	Резервный фонд	51 000	0,2	49 000	0,2
1.5	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(904)		(16 658)	
1.6	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток				
1.7	Переоценка основных средств	307 088	1,0		
1.8	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	19 989		5	
1.9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34 955	0,1	21 984	0,1
2	Привлеченные и заемные ресурсы: в том числе :	23 936 610	80,7	17 496 948	78,5
2.1	Средства клиентов (в том числе кредитных организаций)	15 110 394	50,9	11 226 666	50,4
2.2	Вклады физических лиц	8 826 216	29,8	6 270 282	28,1
3	Выпущенные долговые обязательства	1 384 180	4,7	1 185 524	5,3
4	Резервы на возможные потери	78 588	0,3	44 526	0,2
5	Прочие пассивы	2 340 045	7,9	2 013 786	9,0
Всего пассивы		29 648 551	100,0	22 292 115	100,0

На основании структурно-динамического анализа пассивов Банка за 2012г. определены источники получения Банком ресурсов и их влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Деятельность Банка на рынке свободных ресурсов за истекший период 2012г. характеризуется как внешними, так и внутренними факторами.

К внешним факторам относятся:

- выравнивание кризисных явлений в экономике, т. е. в ликвидности рынка в целом;

- уменьшение привлеченных средств межбанковского рынка в связи с низким уровнем их доходности (основной инструмент для поддержания мгновенной ликвидности);
- стабилизация инфляционных процессов.

К внутренним факторам относятся:

- рост срочных (стабильных) остатков на банковских счетах клиентов-юридических и физических лиц в связи с «сглаживанием» кризисных явлений в экономике и усилением их деловой активности;
- расширением возможностей привлечения Банком свободных денежных ресурсов населения в связи с адекватной тарифной политикой;
- стабилизацией уровня резервов на возможные потери в связи с уменьшением риска «дефолта» клиентов-заемщиков.

В результате проведенного структурно-динамического анализа выявлены следующие тенденции:

- наибольшую долю в обязательствах Банка 50,9% от величины пассивов Банка составляют «средства клиентов», что свидетельствует о правильной структуре пассивов, соответствующей основным направлениям развития, определенным планом развития Банка.

Стабильный рост остатков средств клиентов в 2012 г. свидетельствует о стабилизации клиентской базы Банка за счет привлечения предприятий малого и среднего бизнеса на обслуживание в головной Банк, филиал и доп/офисы Смоленского и Московского регионов.

Средства клиентов (в том числе кредитных организаций) выросли почти на 34,6% и на 01.01.2013г. составили 15 110 394 тыс. руб.

- выявлена динамика снижения объемов выпущенных Банком собственных векселей: их доля снизилась с 5,3% до 4,7%.

Резервы на возможные потери за отчетный год увеличились на 34 062 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2013г. составили 78 588 тыс. руб.

Прочие пассивы составляют 2 340 045 тыс. руб. или 7,9% величины всех пассивов, основную долю статьи «прочие пассивы» составляют расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам, в сумме 2 133 987 тыс. руб., начисленные проценты по банковским счетам 101 765 тыс. руб.

К пассивам Банка относится также статья «источники собственных средств Банка», которая не входит в состав обязательств Банка, но является основным источником возмещения возможных потерь от рисков банковской деятельности. По состоянию на 01.01.2013г. величина источников собственных средств Банка составила 1 909 128 тыс. руб. Увеличение источников собственных средств Банка произошло в основном в результате полученного прироста от переоценки основных средств и нераспределенной прибыли.

Положительные финансовые результаты деятельности Банка за 2012 год показывают, что структура активов и пассивов является сбалансированной и соответствующей уровню риска, принимаемого на себя Банком.

Ввиду того, что наибольший удельный вес в структуре источников финансирования Банка занимают привлеченные и заемные ресурсы, то рассмотрим их подробнее, их анализ представлен в таблице:

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13г.
До востребования	10 254 693	8 220 618	42,8	24,7
На срок до 30 дней	2 215 021	279 200	9,3	в 7,9 раз
На срок лот 31 до 90 дней	1 486 398	1 681 886	6,2	(11,6)
На срок от 91 до 180	2 052 974	429 263	8,6	в 4,8 раза

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %	Темп прироста, % к уровню на 01.01.13г.
дней				
На срок от 181 дня до 1 года	3 113 312	2 290 313	13,0	35,9
На срок от 1 года до 3 лет	2 169 558	3 164 282	9,1	(31,4)
На срок свыше 3 лет	1 615 000	456 283	6,7	в 2,5 раза
Прочие счета	1 029 654	975 103	4,3	5,6
Итого	23 936 610	17 496 948	100,0	36,8

Из представленной выше таблицы видно, что существенные изменения произошли по следующим строкам привлеченных средств:

- до востребования увеличение на 24,7 % или на 2 034 075 тыс. руб.
- на срок до 30 дней увеличение в 7,9 раз или на 1 935 821 тыс. руб.
- на срок от 181 дней до 1 года увеличение на 35,9 % или на 822 999 тыс. руб.
- на срок от 1 года до 3 лет уменьшение на 31,4 % или на 994 724 тыс. руб.
- на срок свыше 3 лет увеличение в 2,5 раза или на 1 158 717 тыс. руб.

Прочие счета (40813, 40817, 40820) увеличились 5,6% или на 54 551 тыс. руб.

В 2012 году разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях: «Весенний» (срок действия с 22.03.2012г. по 31.05.2012г.), «День варенья» (срок действия с 04.06.2012г. по 31.08.2012г.), «Мой город» (срок действия с 17.09.2012г. по 30.09.2012г.), «Осенний марафон» (срок действия с 01.11.2012г. по 30.11.2012г.), «Снежный.сom» (срок действия с 03.12.2012г.).

Структура и динамика привлеченных средств, тыс. руб.

Привлеченные средства	Остаток задолженности на 01.01.13г. тыс. руб.	Остаток задолженности на 01.01.12г. тыс. руб.	Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Темп прироста, % к уровню на 01.01.13г.
			2012	2011	
Всего привлеченных средств, в т.ч.:	23 936 610	17 496 948	100,0	100,0	36,8
1. Средства физических лиц, в т.ч.:	8 826 216	6 270 282	36,9	35,8	40,8
– депозиты "до востребования"	164 686	292 639	0,7	1,7	(43,7)
– срочные депозиты	7 631 874	5 002 540	31,9	28,6	52,6
– прочие счета	1 029 656	975 103	4,3	5,5	5,6
2. Депозиты юридических лиц	1 813 608	1 141 760	7,6	6,5	58,8
3. Расчетные счета клиентов	9 174 479	6 694 093	38,3	38,3	37,1
4. Средства кредитных организаций	3 329 015	3 390 813	13,9	19,4	(1,8)
5. Прочие средства ЦБ	793 292	0	3,3	0	0

За отчетный год в Банке произошло увеличение привлеченных средств на 36,8%, в том числе увеличение средств физических лиц на 2 555 934 тыс. руб., что составляет 40,8% прироста к прошлому году, депозиты юридических лиц также претерпели изменения – они увеличились на 671 848 тыс. руб. или 58,8% прироста.

Расчетные счета клиентов увеличились на 2 480 386 тыс. руб.

Средства кредитных организаций уменьшились на 61 798 тыс. руб.

Анализ объемов и структуры доходов, расходов, финансовых результатов

Деятельность Банка в 2012 г. осуществлялась в соответствии с политиками Банка, определяющими в качестве основного принципа сохранение и укрепление позиции Банка на рынке финансово-кредитных услуг в регионах присутствия Банка, расширения номенклатуры банковских продуктов и услуг, совершенствование качества осуществляемых операций, максимально возможное удовлетворение потребностей клиентов Банка.

По результатам деятельности за 2012 год на балансе банка зафиксирована прибыль в размере 34 955 тыс. руб. Основные составляющие прибыли представлены в таблице (таблица приведена на основании данных формы отчетности 0409807):

Наименование статей	Сумма (тыс. руб.)		Тпр (%) 2012/2011
	на 01.01.13г.	на 01.01.12г.	
1	3	4	7
Процентные доходы, всего, в том числе:	2 955 104	2 015 976	46,6
От размещения средств в кредитных организациях	73 134	51 108	43,1
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 803 291	1 929 763	45,3
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	х
От вложений в ценные бумаги	78 679	35 105	124,1
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 147 436	744 511	54,1
По привлеченным средствам кредитных организаций	200 207	221 484	-9,6
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	854 346	457 262	86,8
По выпущенным долговым обязательствам	92 883	65 765	41,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 807 668	1 271 465	42,2
Чистый доход от операций с ценными бумагами	-145 200	-21 442	-577,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-285 074	-437 773	-34,9
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	96 716	-59 760	61,8
Чистый комиссионный доход	469 480	247 255	89,9
Изменение резерва на возможные потери	950 279	-392 977	141,8
Доходы от участия в капитале	389	649	-40,1
Прочие операционные доходы	61 349	71 818	-14,6
Чистые доходы (расходы)	1 055 049	679 205	55,3
Операционные расходы	932 504	592 899	57,3
Прибыль до налогообложения	122 545	86 306	42,0

Начисленные (уплаченные) налоги	87 590	64 322	x
Прибыль (убыток) за отчетный период	34 955	21 984	x

Динамику показателей в основном сформировали макроэкономические факторы, рыночные рычаги влияния на доходность финансовых инструментов в секторах присутствия Банка.

За отчетный год чистый процентный доход увеличился на 142,2 % или на 536 203 тыс. руб., с 1 271 465 тыс. руб. до 1 807 668 тыс. руб. Процентные доходы банка за 2012 год составили 2 955 104 тыс. руб., что на 939 128 тыс. руб. (46,6%) больше показателя за 2011 год. Из представленной таблицы видно, что основную долю процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам -некредитным организациям (94,9%). Процентный доход от предоставленных ссуд клиентам (некредитным организациям) за 2012 год сложился в сумме 2 803 291, темп роста по этому показателю составил 45,3%.

За отчетный период произошло увеличение процентных расходов на 54,1% , или на 402 925 тыс. руб., с 744 511 тыс. руб. за 2011 г. до 1 147 436 тыс. руб. за 2012 г. Рост процентных расходов произошел за счет привлечения средств клиентов.

Основной статьей процентных расходов является выплата процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) 854 346 тыс. руб. В сравнении с прошлым годом данная статья увеличилась на 86,8%. Произошло уменьшение на 9,6% по статье «процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций. Уменьшение данной статьи произошло за счет уменьшения объемов привлечения Банком межбанковских кредитов. В связи с ростом объемов банковских операций и затрат, связанных с повышением качества обслуживания клиентов за счет расширения сети дополнительных офисов, приобретения банковского оборудования и внедрения передовых банковских технологий, увеличения численности персонала наблюдается рост операционных расходов на 57,3%.

Достиженные показатели характеризуют Банк как универсальный финансовый институт, сохраняющий конкурентоспособность в условиях нестабильной рыночной экономики, и имеющий также возможности расширения бизнеса.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с операциями Банка

В результате осуществления банковской деятельности Банк несет различного рода риски.

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные и функциональные риски. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Чистые вложения в ценные бумаги.

Портфель ценных бумаг, сформированный на 01.01.2013г. включают вложения Банка в облигации, акции. При этом в данной группе учитываются акции и облигации, которые приобретены для перепродажи, а также инвестирования. Ниже представлены таблицы по вложениям Банка в ценные бумаги, данные в таблицах приведены с использованием формы отчетности 0409806:

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.01.2013г	01.01.2012г	Структура % 2012г	Структура % 2011г
Российские государственные облигации	766 065	579 789	49,7	46,6
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	378 730	28 463	26,6	2,3
Векселя	-	-	-	-
Итого долговых ценных бумаг	1 144 795	608 252	74,3	48,9
Долевые ценные бумаги- имеющие котировки	396 353	636 826	25,7	51,1
Долевые ценные бумаги- не имеющие котировки	-	-	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 541 138	1 245 078	100,0	100,0

Чистые вложения в ценные бумаги на 01.01.2013г. сложились в сумме 1 551 138 тыс. руб. В 2012 году Смоленский Банк оставался дилером на рынке государственных долговых обязательств (ОФЗ). Такой характер вложений был обусловлен поддержкой высокой надежности и ликвидности активов. Так же портфель ценных бумаг в течении года составлялся из ликвидных бумаг «первого эшелона», таких как: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпром», Лукойл, ВТБ, Роснефть, бумаг генерирующих компаний и др. В течение 2012 года Банк инвестировал средства в акции на короткие и средние сроки.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	01.01.2013г.	01.01.2012г.	Тпр %
Долевые ценные бумаги- не имеющие котировки	374 552	299 305	
Резерв на возможные потери	(2 709)	(966)	
Переоценка	(904)	(16 658)	
Итого	370 939	281 681	(31,7)

На 01.01.2013 года чистые вложения ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составили 370 939 тыс. руб., из них 267 210 тыс. руб. – корпоративные акции не обращающиеся на бирже, под которые созданы резервы в сумме 2 709 тыс. руб. следующих эмитентов: 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.), а также акции II категории качества ОАО «Моспромтехмонтаж» на сумму 174 292 тыс. руб. (резерв 1 743 тыс. руб.),

В связи с тем, что по состоянию на 01.01.2013г. активы банка на 95,2% (по данным формы 0409115) состоят из ссудной и приравненной к ней задолженности, ОАО «Смоленский Банк» считает целесообразным проводить подробный ее анализ .

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Объем ссудной задолженности за 2012 год увеличился на 35,2% и составил 22 150 505 тыс. руб., из них портфель Московского филиала составляет 78,8%. Ниже представлена таблица по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированная по данным формы отчетности 04090115:

		Сумма, тыс. руб.		Структура %		Тпр %
		01.01.13г.	01.01.12г.	01.01.13г.	01.01.12г.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	22 150 505	16 383 248	100,0	100,0	35,2
1.1	Кредиты юридических лиц	14 714 058	9 651 641	66,4	58,9	52,5
1.2	Кредиты физических лиц	5 619 368	5 019 243	25,4	30,7	12,0
1.3	Векселя	181 721	269 595	0,8	1,6	-32,6
1.4	МБК	1 174 121	1 235 000	5,3	7,5	-4,9
1.5	Факторинг	87 766	72 254	0,4	0,5	21,5
1.6	Прочие	373 471	135 515	1,7	0,8	17,6
*	из них реструктурированные ссуды	3 052 467	2 540 974	-	-	20,1

Из представленной таблицы видно, что большую долю ссудной и приравненной к ней задолженности занимает задолженность клиентов: кредиты юридических лиц (66,4%) и кредиты физических лиц (25,4%). Темп роста по данным статьям составил: задолженность юридических лиц 52,5%, задолженность физических лиц 12,0%. В 2012 году Банк продолжал размещать временно свободные денежные средства в межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.2013г. доля МБК в общем объеме ссудной задолженности составила 5,3%.

Информация о концентрации представленных кредитов

За 2012 год было предоставлено кредитов на сумму 39 762,1 млн. руб., из которых 34 606,8 млн. руб. - в валюте РФ и 5 155,3 млн. руб. в иностранной валюте. Ниже представлена таблица по ссудной задолженности клиентов юридических и физических лиц в разрезе видов деятельности (данная таблица подготовлена с учетом форм банковской отчетности 0409302 и 0409115 в тыс. руб.):

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Остаток, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Остаток, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	14 714 058	72,2	9 651 641	65,8
1.1	добыча полезных ископаемых	168 555	0,8	168 555	1,1
1.2	обрабатывающие производства	820 924	4,0	212 840	1,5
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	100 000	0,5	132 950	0,9
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	583 431	2,9	528 021	3,6
1.5	строительство	3 267 056	16,0	1 627 430	11,1
1.6	транспорт и связь	290 947	1,4	373 740	2,5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 403 349	26,5	4 537 994	30,9
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	398 076	2,0	447 177	3,1

1.9	прочие виды деятельности	3 575 655	17,6	1 550 669	10,6
1.10	на завершение расчетов	106 065	0,5	72 265	0,5
•	<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них</i>	14 304 121	70,2	9 212 069	62,8
•	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	135 210	0,7	355 485	2,4
•	<i>предоставленные нерезидентам</i>	4 023	0,0	-	-
2.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	5 619 368	27,5	5 019 243	34,2
2.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	554 111	2,7	349 073	2,4
•	<i>ипотечные кредиты</i>	393 804	1,9	290 473	2,0
2.2	автокредиты	50 587	0,3	39 319	0,3
2.3	иные потребительские кредиты, в т.ч.	5 014 670	24,5	4 630 851	31,5
•	<i>предоставленные нерезидентам</i>	11 102	0,1	5 047	0,0
3.	Прочие средства, предоставленные физ. лицам	55 577	0,3	-	-
	Всего (стр. 1+ стр. 2)	20 389 003	100,0	14 670 884	100,0

Из представленных выше расчетов, мы можем говорить о том, что основными заемщиками банка являются юридические лица. По состоянию на 01.01.13г. доля кредитов предоставленных юридическим лицам в общей сумме предоставленных кредитов составляет 72,2%. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли (26,5%), строительные компании (16%). Доля кредитов предоставленных под прочие виды деятельности составляет 17,6%, сюда входят: деятельность кафе и ресторанов, предоставление коммунальных услуг, деятельность в области архитектуры, стоматологическая практика и др. Следует отметить, что темп роста выданных кредитов юридическим лицам за 2012 год относительно 2011 года составил 52,5%.

Доля кредитов выданных физическим лицам в общей сумме предоставленных кредитов 27,5%. Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты с долей 24,5%.

Структура предоставленных кредитов по срокам.

По срокам погашения кредитный портфель представлен в таблице ниже, подготовленной на основании данных формы банковской отчетности 0409101:

		Сумма, тыс. руб.		Структура %	
		01.01.13г.	01.01.12г.	01.01.13г.	01.01.12г.
I	Задолженность по ссудам, всего:	20 389 003	14 670 884	92,0	89,6
1	Кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) сроке счета («овердрафт»)	103 117	67 579	0,5	0,4
2	до 30 дней	492	1 141 262	0,0	7,0
3	от 31 до 90	444 610	728 281	2,0	4,4
4	от 91 до 180	1 097 665	928 556	5,0	5,7
5	от 181 до 1 года	8 383 936	2 985 318	37,8	18,2
6	от 1 года до 3 лет	5 475 859	5 873 109	24,7	35,8
7	свыше 3 лет	3 798 139	2 294 720	17,1	14,0
8	до востребования	405 012	251 327	1,8	1,6
9	Просроченная задолженность, из них	624 596	400 732	2,8	2,5
•	<i>юридических лиц</i>	340 419	323 282	1,5	2,0
•	<i>физических лиц</i>	284 177	77 450	1,3	0,5
10	Прочие средства, предоставленные физ. лицам до 30 дней	55 577	-	0,3	-

П	Ссудная и приравненная к ней	1 761 502	1 712 364	8,0	10,4
1	Векселя	181 721	269 595	0,8	1,6
2	МБК	1 174 121	1 235 000	5,3	7,5
3	Факторинг	87 766	72 254	0,4	0,5
4	Прочие	317 894	135 515	1,5	0,8
	ИТОГО	22 150 505	16 383 248	100,0	100,0

По состоянию на 01.01.2013г. большую часть кредитов составляют ссуды предоставленные на срок от 181 дня до 1 года 8 383 936 тыс. руб., удельный вес этих ссуд в общем объеме задолженности составляет 37,8%.

Объем просроченной задолженности за 2012 год увеличился на 223 864 тыс. руб., доля просроченной задолженности в совокупном объеме задолженности составила 2,8%. Значительное увеличение просроченной задолженности произошло по кредитам выданным физическим лицам, темп роста в сравнении с 2011 годом составил 266,9%.

Далее представлена информация об активах с просроченными сроками погашения, составленная на основании данных банковской отчетности 0409115:

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность				Резервы на воз- можные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям, из них	2 314 742					
•	Межбанковские кредиты и депозиты	1 174 121					
•	Корреспондентские счета	735 474					
•	Учетные векселя	181 721					
•	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 500					
•	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	214 257					
•	Прочие активы	5 311					
•	Требования по получению процентных доходов	1 358					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций, из них	15 316 595	181 280	44 415	18 613	292 141	2 183 600
•	Предоставленные кредиты	14 714 058	180 079	44 002	18 613	279 504	2 143 776
•	Вложения в ценные бумаги	269 919					2 709
•	Прочие активы	329 833				12 346	36 827
•	Требования по получению	2 785	1 201	413		291	288

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность				Резервы на воз- можные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
	процентных доходов						
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, из них	5 767 680	343 440	135 360	107 771	497 899	683 385
•	Предоставленные кредиты	5 619 368	342 007	135 114	107 171	487 294	672 848
•	Прочие активы	140 127				8 449	9 506
•	Требования по получению процентных доходов	8 185	1 433	246	600	2 156	1 031
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	23 399 017	524 720	179 775	126 384	790 040	2 866 985

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012г.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность				Резервы на воз- можные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Требования к кредитным организациям, из них	1 944 836					450
•	Межбанковские кредиты и депозиты	1 235 000					450
•	Корреспондентские счета	429 706					
•	Учтенные векселя	269 595					
•	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 500					
•	Прочие требования	7 701					
•	Требования по получению процентных доходов	334					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), из них	10 057 296	411 211	17 132	180 923	312 263	1 589 936
•	Предоставленные кредиты	9 651 641					1 554 722
•	Вложения в ценные бумаги	269 919					966
•	Прочие требования	131 899		163		12 875	33 891
•	Требования по получению процентных доходов	3 837		85		176	357
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, из них	5 137 424	179 318	90 604	95 320	206 230	375 796
•	Предоставленные кредиты	5 019 243	178 720	90 025	94 218	196 486	366 961
•	Прочие требования	113 449				8449	8449
•	Требования по получению процентных доходов	4 732	598	579	1 102	1 295	386

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность				Резервы на воз- можные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3)	17 139 556	590 529	107 736	276 243	518 493	1 966 182

За отчетный период активы с просроченными сроками погашения выросли на 8,6%. Из представленных выше таблиц можно сделать вывод, что наибольший удельный вес просроченной задолженности приходится на ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения выглядит следующим образом (данные приведены по форме банковской отчетности 0409115):

**Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности
с просроченными сроками погашения**

Дата	Состав активов	Ссудная и прирав- ненная к ней задол- женность	Просроченная задолженность				Резервы на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
на 01.01.13	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	22 150 505	522 086	179 116	125 784	787 425	2 839 584
на 01.01.12	Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты	16 383 248	589 931	106 909	275 141	515 727	1 958 463
на 01.01.13	Доля просроченной задолженности в общей сумму задолженности %	-	2,4	0,8	0,6	3,6	-
на 01.01.12	Доля просроченной задолженности в общей сумму задолженности %	-	3,6	0,7	1,7	3,2	-
	Изменения просроченной задолженности (+/-)	-	-67 845	+72 207	-149 357	+271 698	-

В отчетном году произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Удельный вес просроченной ссудной задолженности в активах Банка за 2012 год составил 5,5 % по сравнению с удельным весом просроченной задолженности за 2011 год 7,2%. Просроченная задолженность до 30 дней уменьшилась на 67 845 тыс. руб., от 31 до 90 дней увеличилась на 72 207 тыс. руб., от 91 до 180 дней уменьшилась на 149 357 тыс. руб., свыше 180 дней увеличилась на 271 698 тыс. руб.

Информация о результатах классификации по категориям качества

В соответствии с проведенной в Банке классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности качество кредитного портфеля (по ф.0409115), выглядит следующим образом:

**Ссудная и приравненная к ней задолженность по категориям качества
по состоянию на 01.01.2013года.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	итого	по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Ссудная и прирав- ненная к ней за- долженность, все- го:	22 150 505	3265423	10082153	7126247	805536	871146	2839584	428288	1416450	344664	650182
1.1	Кредиты юридиче- ских лиц	14 714 058	953083	7735545	5068998	463640	492792	2143776	365805	1167243	264961	345767
1.2	Кредиты физиче- ских лиц	5619368	640857	2222037	2057249	341896	357329	672848	60547	249207	79703	283390
1.3	Векселя	181721	181721									
1.4	МБК	1174121	1174121									
1.5	Факторинг	87766	17841	68994			931	2310	1380			931
1.6	Прочие	373471	297800	55577			20094	20650	556			20094

**Ссудная и приравненная к ней задолженность по категориям качества
по состоянию на 01.01.2012 года.**

№ п/п	Состав активов	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резервы на возможные потери				
			1	2	3	4	5	итого	по категориям качества			
									2	3	4	5
1	Ссудная и прирав- ненная к ней за- долженность, все- го:	16383248	4059040	6591762	4191938	495162	1045346	1958463	283805	698569	214820	761269
1.1	Кредиты юридиче- ских лиц	9651641	1405724	4047440	2953051	413887	831539	1554722	175070	592694	183687	603271
1.2	Кредиты физиче- ских лиц	5019243	1032894	2526890	1189208	81275	188976	366961	108212	94449	31133	133167
1.3	Векселя	269595	269595									
1.4	МБК	1235000	1220000	15000				450	450			
1.5	Факторинг	72254	16103	2432	49679		4040	15539	73	11426		4040
1.6	Прочие	135515	114724				20791	20791				20791

Экономический анализ кредитного портфеля Банка за 2012 г. показал, что доля ссуд I, II категорий качества уменьшилась в сравнении с 2011 годом с 65,0% до 60,3%., вместе с тем уменьшилась и доля безнадежных ссуд V категории качества с 6,4% до 3,9%. Доля ссуд III категории качества на отчетную дату увеличилась и составила 32,2%. Проблемные и безнадежные ссуды по- прежнему занимают наименьший удельный вес.

Сумма резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2013г. увеличилась на 881 121 тыс. руб. и составила 2 839 584 тыс. руб., в том числе по IV и V категориям качества на 18 757 тыс. руб. Уровень покрытия ссуд резервами на отчетную дату составил 12,8%, что на 0,8 процентных пункта выше, чем по состоянию на 01.01.2012 г.

Размер реструктурированных ссуд

Определение реструктурированных ссуд осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Основными видами реструктуризации ссудной задолженности заемщиков являются: снижение процентной ставки, изменение срока погашения ссуды, а также изменение порядка погашения ссуды в более благоприятную для клиента сторону. Ниже представлена таблица по реструктурированным ссудам, рассчитанная на основании формы банковской отчетности 0409115:

		Сумма, тыс. руб.		Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, %	
		01.01.13г.	01.01.12г.	01.01.13г.	01.01.12г.
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, из них:	22 150 505	16 383 248	-	-
•	Реструктурированные ссуды	3 052 467	2 540 974	13,8	15,5

В абсолютном значении размер реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.13 г. увеличился на 511 493 тыс. руб., а их удельный вес в общей ссудной задолженности снизился по сравнению с 2011 годом и составил 13,8%. Иные реструктурированные ссуды в Банке отсутствуют.

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

Ниже представлена информация по юридическим лицам с наибольшей долей выданных кредитов за 2012 год, рассчитанная по данным формы банковской отчетности 0409302:

№ п/п	Наименование юридического лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.13г.		Объем выданного кредита на 01.01.12г.		Изменение
			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	ООО «СДСК»	строительство	735 463	2,6	325 963	1,5	+409 500
2	ООО «ССК»	строительство	515 816	1,9	337 985	1,6	+177 831
3	ООО «СКСМ»	строительство	255 336	0,9	19 100	0,1	+236 236
4	ООО «СБСК»	строительство	104 930	0,4	90 000	0,4	+14 930
5	ООО «РегионДомСтрой»	строительство	320 960	1,2	153 701	0,7	+167 259
6	ООО «Элитис»	торговля	218 061	0,8	-	-	+218 061
7	ОАО «Ситалл»	производство	200 000	0,7	-	-	+200 000
8	ООО «Смоленскрегионтепло-энерго»	производство	100 000	0,4	100 089	0,5	-89
9	ООО «Русские окна»	производство	30 000	0,1	54 000	0,3	-24 000
10	ООО «СмолБелТранс»	транспорт	411 341	1,5	211 260	1,0	+200 081
11	ЗАО «РТА»	транспорт	11 000	0,0	175 100	0,8	-164 100
12	ООО «Евротекс-Агро»	сельское хоз-во	174 850	0,6	10 000	0,0	+164 850
	Общая сумма кредитов предоставленных юридическим лицам		27 791 075	-	21 149 979	-	+6 641 096

За 2012 год предоставлено кредитов юридическим лицам на 27 791 075 тыс. руб., что на 6 641 096 тыс. руб. или 31,4% больше, чем за 2011 год. Наибольшую долю в выданных кредитах занимают кредиты представленные юридическим лицам, которых объединяет общий вид деятельности «строительство»: ООО «Смоленская Дорожно-Строительная компания», с долей 2,6%, ООО «Смоленская строительная компания», с долей 1,9%.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Страновая концентрация активов и обязательств

		2012 год				2011 год			
		Россия	Страны СНГ	Развитые	Другие	Россия	Страны СНГ	Развитые	Другие
	Активы	23 930 647	7 527	57 102	4 024	15 515 027	0	14 601	0
1	Средства в кредитных организациях	591 175	1 147	53 133		363 661	0	14 601	0
2	Чистая ссудная задолженность	21 427 395	6 380	3 969	4 024	13 594 255	0	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	191 2077	0	0	0	1 557 111	0	0	0
3,1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 541 138				1 257 806	0	0	0
3,2	имеющиеся в наличии для продажи	370 939				299 305	0	0	0
	Обязательства	22 736 798	73 232	5 938	1 711 530	14 982 743	10 140	4 749	651 069
1	Средства кредитных организаций	3 329 015				3 353 127	0	0	0
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	18 087 385	73 232	5 938	1 647 748	10 589 951	10 140	4 749	545 452
2,1	Средства ЮЛ	9 341 768			1 646 319	5 937 683	0	0	518 678
2,2	Средства ФЛ	8745 617	73 232	5 938	1 429	4 652 268	10 140	4 749	26 774
3	Выпущенные ценные бумаги	1 320 398	0	0	63782	1 039 665	0	0	105 617

По данным таблицы видно, что в ОАО «Смоленский Банк» наблюдается значительная концентрация активов и обязательств в Российской Федерации, доля средств выданных в 2012 году превышает аналогичную долю в 2011 году на 54,2 %, доля выданных средств Развитым странам выросла в 3,9 раза.

Значительно выросла доля привлеченных средств клиентов России на 70,8% и на 01.01.2013 года составила 18 087 385 тыс. руб. В целом обязательства в Российской Федерации выросли 57,9%, доля обязательств Стран СНГ увеличилась в 7,2 раза, доля Развитых стран в 2012 году по отношению к 2011 увеличилась на 25,0%, доля обязательств в других странах увеличилась в 2,6 раза.

2.2. Описание рисков кредитной организации

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.

- **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 внутренних 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;
- 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).

• **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.

- **Рыночный риск**, включающий в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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.

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.

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 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.

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

- **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 Банка, что достигается на основе комплексного подхода к управлению страновым риском.

- **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 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.

- **Правовой риск и репутационный риски**

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, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

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

2.3. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком 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:

<i>в тыс. руб.</i>	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал	
	2012г.	2011г.	2012г.	2011г.
Общая сумма кредитов на начало года	147	0	21 458	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	22 998	21 458
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
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 со-

кратились (на 13,6%), а средства ключевого управленческого персонала, напротив, увеличились в 5,1 раза.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных поставочных и беспоставочных сделках

Сведения о внебалансовых обязательствах приведены в таблице ниже, подготовленной на основании данных формы банковской отчетности 0409155:

Информация о внебалансовых обязательствах

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолют- ное изме- нение, тыс. руб.	Изме- нение доли, %	Размер фактически сформиро- ванного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.	Изме- нение доли, %
		01.01.13г.		01.01.12г.				01.01.13г.		01.01.12г.			
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %			тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		
1	Неиспользованные кредитные линии	443 951	17,3	730 034	54,5	-286 083	-39,2	15 213	19,4	25 368	57,0	-10 155	-40,0
2	Аккредитивы												
3	Выданные гаран- тии и поручитель- ства	2 065 065	80,3	547 024	40,8	1 518 041	277,5	48 758	62,0	4 825	10,8	43 933	910,5
4	Выпущенные ава- ли и акцепты												
5	Прочие инстру- менты												
6	Условные обяза- тельства кредитно- го характера	2 509 016	97,6	1 277 058	95,3	1 231 958	96,5	63 971	81,4	30 193	67,8	33 778	111,9
7	Условные обяза- тельства кредитно- го характера, сгруппированные в портфель однород- ных элементов	61 622	2,4	62 707	4,7	-1 085	-1,7	14 617	18,6	14 333	32,2	284	2,0
ИТОГО		2570638	100	1339765	100	1 230 873	91,9	78 588	100	44 526	100	34 062	76,5

Внебалансовые обязательства за отчетный год претерпели существенные изменения. Данные на 01.01.2013г. по строке «Неиспользованные кредитные линии» уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2012г. на 286 083 тыс. руб. Значительные изменения произошли по строке «Выданные гарантии и поручительства», данная строка увеличилась за аналогичный период почти в 4 раза или на 1 518 041 тыс. руб., доля их составила 80,3%.

Сумма фактически сформированного резерва увеличилась на 34 062 тыс. руб. По строке «Выданные гарантии и поручительства» на 43 933 тыс. руб., по выданным гарантиям на 4 249 тыс. руб.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Раскрытие информации о численности персонала кредитной организации

№	Среднесписочная численность	2012г.	2011г.	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1	Работников всего, в том числе:	995	807	+188	23,3
1.1	основного управленческого персонала	126	102	+24	23,5

За отчетный год в численности работников Банка произошёл закономерный рост, связанный с расширением предлагаемых Банком продуктов и услуг, увеличением объема проводимых операций, а также открытием новых дополнительных офисов. Так среднесписочная численность работников увеличилась на 188 человек, темп роста составил 23,3 %. Среднесписочная численность основного управленческого персонала также претерпела изменения, увеличение составило 24 человека, темп роста составил 23,5%.

Раскрытие информации о фонде оплаты труда работников кредитной организации

№	Работники	Фонд оплаты труда, тыс.руб		Абсолютные изменения, тыс. руб.	Темп роста, %
		2012г.	2011г.		
1	Работников всего, в том числе:	279 010	195 542	83 468	142,7
1.1	основного управленческого персонала	20 869	15 924	4 945	131
1.2	Численность основного управленческого персонала	5	5	0	0

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос 83 468 тыс. руб., темп роста составил 142,7 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 4 945 тыс. руб., темп роста составил 131,1 %.

Президенту-председателю правления и Членам правления Банка выплачивается вознаграждение в виде заработной платы согласно заключенным трудовым договорам.

Раскрытие информации о видах выплат

№	Виды выплат	2012г.	2011г.	Темп роста, %
1	Краткосрочные вознаграждения	20 869	15 924	131,1
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-

За отчетный период краткосрочные вознаграждения возросли на 4 945 тыс. руб., темп роста составил 131,1%.

2.6. Информация по итогам отчетного года о выплатах дивидендов по акциям (распределение чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

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

Раздел 3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему годы

Сопоставимость достигается тем, что ОАО «Смоленский Банк» предоставляет в пояснительной записке данные за отчетный и предшествующий годы, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику за два отчетных периода и сделать соответствующие выводы.

В связи с изменениями внесенными в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У (от 13.12.2010г. №2539-У) в части дисконта по приобретенным и учтенным векселям кредитной организации в бухгалтерском балансе в данных за 2012 год скорректированы статьи «чистая ссудная задолженность» и «прочие активы» на дисконт в сумме 673 тыс. рублей. Произведенный пересчет не несет существенных изменений в балансе.

Раздел 4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

ООО КБ «Смоленский Банк» придерживается единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета, обязательных для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации отраженных в Положении Центрального Банка Российской Федерации «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2012 год

В отчетном периоде в учетную политику не были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей деятельности кредитной организации, по сравнению с предыдущим 2011 годом.

4.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в ГРКЦ ГУ Банка России по Смоленской области и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на 1 января 2013 года. Подтверждения получены.

По состоянию на 1 января 2013 года проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На 1 января 2013 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01 ноября 2012 года в соответствии с Учетной Политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Президентом-Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью

соответствует данным бухгалтерского учета.

4.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 1 января 2013 года дебиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. В составе дебиторской задолженности Банка имелись остатки, приведенные ниже в таблице:

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12г.	01.01.13г.
47402 "Расчеты с клиентами по факторинговым операциям"	0	0
47404 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47406 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	2 210	368
47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	1 934 333	2 134 117
47410 "Требования по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47413 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47415 "Требования по платежам за приобретенные и реализуемые памятные монеты"	0	0
47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения"	0	408
47420 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47423 "Требования по прочим операциям"	12 773	60 935
47427 "Требования по получению процентов"	10 885	15 290
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	6 327	4 349
60306 "Расчеты с работниками по оплате труда"	117	183
60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	27
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	0	0
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	38 304	76 225
60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	291
60315 "Суммы, выплаченные по представленным гарантиям и поручительствам"	0	0
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	5 021	5 454
60337 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60339 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 году"	0	0
60341 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60343 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60347 "Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям"	0	0
Всего дебиторской задолженности	2 009 970	2 297 647

Остатки по балансовым счетам первого порядка 474 включает в себя начисленные проценты и комиссии за предоставленные банком услуги, а также остатки представляют собой расчеты Банка с системами денежных переводов физических лиц Western Union, BLIZKO, Лидер, Moneygramm. Данные остатки, связаны с текущей деятельностью при проведении банковских операций.

Остаток по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" на 01.01.12г. представляет собой

сумма переплаты налога на прибыль в федеральный бюджет 6056 тыс.руб. и переплата в Фонд социального страхования в сумме 267 тыс.руб. , переплата по налогу на имущество, на 01.01.13г. в данный остаток входят сумма переплаты налога на прибыль 3 719 тыс.руб. и переплата в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд в сумме 610 тыс.руб. , переплата по налогу на имущество в сумме 20 тыс.рублей.

Остаток по счету 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда" как на 01.01.12г., так и на 01.01.13г. представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" на 01.01.13г. включает в себя требование к работникам по невозвращенным подотчетным суммам.

Остаток счета 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.12г. и 01.01.13г. представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям. Остатки на 01.01.2013г. в сумме 76 225 тыс.руб. представляют собой: расчеты Банка с подрядчиками ООО «СВД» в сумме 9 646 тыс.руб. по выполнению строительно-монтажных и отделочных работ по реконструкции новых дополнительных офисов ОАО «Смоленский Банк»; расчеты с бюджетом по уплате государственной пошлины в сумме 6 921 тыс.руб. по делам, рассматриваемым в судах; расчеты ООО «Банковские и Финансовые системы» в сумме 23 131 тыс.руб. за банкоматы , расчеты с ЗАО «Дейта Форс Ай-Пи» в сумме 4575 тыс.руб. за аппаратуру и устройства связи; а также расчеты с иными поставщиками и подрядчиками система расчетов с которыми носит авансовый порядок расчетов , в рамках установленных договорами сроков.

Остаток по счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.12г. и на 01.01.13г. представляет собой недостачи денежной наличности, образовавшейся в результате хищения и мошеннических действий. По данной задолженности создан резерв в размере 100% и учтен на балансовом счете 60324 «Резерв на возможные потери»

Согласно Положению ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006г. вся дебиторская задолженность проанализирована и по состоянию на 01.01.2013г. года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 5 475тыс. руб.

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2013 года на счетах по учету дебиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года кредиторская задолженность с учетом СПОД, отраженная в годовом бухгалтерском балансе Банка, числилась на счетах первого порядка 474 и 603. Состав кредиторской задолженности представлен ниже в таблице:

Информация о кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
	01.01.12г.	01.01.13г.
47401 "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям"	288	463
47403 "Расчеты с валютными и фондовыми биржами"	0	0
47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	0	0
47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам"	1 934 063	2 133 987
47409 "Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям"	0	0
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	29 105	101 765
47412 "Операции по продаже и оплате лотерей"	0	0
47414 "Платежи по приобретению и реализации памятных монет"	0	0
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	4 233	9426

47418 "Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств"	0	0
47419 "Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) "	0	0
47422 "Обязательства по прочим операциям"	1 152	3 180
47425 "Резервы на возможные потери"	48 882	95 168
47426 "Обязательства по уплате процентов"	3 808	21 615
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	9 842	10 453
60305 "Расчеты с работниками по оплате труда"	5	48
60307 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам"	0	0
60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	1 968	11 560
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	2 101	8 422
60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0
60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам"	0	0
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	5 856	10 526
60324 "Резервы на возможные потери"	5 172	5 475
60338 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60340 "Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года"	0	0
60342 "Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60344 "Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года"	0	0
60348 "Резервы предстоящих расходов"	0	0
Всего кредиторской задолженности	2 046 475	2 412 088

Остатки по балансовым счетам первого порядка 474 включает в себя начисленные проценты по банковским и привлеченным средствам физических лиц, начисленные проценты по депозитам юридических лиц, суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения в пределах срока, а также остатки расчеты Банка с системами денежных переводов физических лиц Western Union, BLIZKO, Лидер, Moneygramm. Данные остатки связаны с текущей деятельностью при проведении банковских операций.

Остаток на счете 60301 "Расчеты по налогам и сборам" как на 01.01.12г., так и на 01.01.13г. представляет собой начисленные налоги. Остаток на 01.01.2013г. представляет собой начисленный налог на имущество в сумме 9925 тыс.руб., налог на прибыль, подлежащий уплате в федеральный бюджет РФ в сумме 401 тыс.руб., а также плата за негативное воздействие на окружающую среду и

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве, налог на доходы физических лиц.

Остаток по счету 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда" на 01.01.12г. и на 01.01.13г. представляет собой задолженность банка перед работниками по заработной плате.

Остаток по счету 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" как на 01.01.12г., так и на 01.01.13г. представляет собой сумму НДС к перечислению в бюджет.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.12г. и на 01.01.13г. представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток по счету 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" на 01.01.13г. представляет собой сумму начисленного страхового взноса за 4 кв. 2012 года в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 8837 тыс.руб, излишки денежной наличности в сумме 1 456 тыс.руб, выявленные при инкассировании банкоматов и подлежащих возврату клиентам на основании заявления-претензии держателя карты.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2013 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70610, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70710.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

ДЕБЕТ					КРЕДИТ				
№ п/п	Бал.сч т	Наименование счета	сумма	Символ ОПУ	№ п/п	Бал.сч ет	Наименование счета	сумма	Символ ОПУ
1	707	Финансовый результат прошлого года(расходы)	1'643'149'754.56		1	706	Финансовый результат текущего года(расходы)	1'643'149'754.56	
2	706	Финансовый результат текущего года(доходы)	1'652'553'184.99		2	707	Финансовый результат прошлого года(доходы)	1'652'553'184.99	
3	30306	Расчеты с филиалами	37'536'854'883.03		3	707	Финансовый результат прошлого года(доходы)	37'536'854'883.03	
4	706	Финансовый результат текущего года(доходы)	37'536'854'883.03		4	30305	Расчеты с филиалами	37'536'854'883.03	
5	30306	Расчеты с филиалами	37'476'309'217.56		5	706	Финансовый результат текущего года(расходы)	37'476'309'217.56	
6	707	Финансовый результат прошлого года(расходы)	37'476'309'217.56		6	30305	Расчеты с филиалами	37'476'309'217.56	
7	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	18'428.81	25202	7	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6'876'161.13	
		Финансовый результат. Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	39'874.82	26304					
		Финансовый результат прошлого года..Арендная плата по арендованным основным средствам и	334'649.84	26303					

		Финансовый результат прошлого года. Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	680'038.62	26406					
		Финансовый разговор. По другим операциям	90'084.96	25206					
		Финансовый результат прошлого года. Страхование.	1'078'594.53	26410					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	698'559.08	26411					
		Финансовый результат прошлого года. Другие расходы	44'105.58	27308					
8	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы по комиссиям по другим операциям	1'765.53	25206	8	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1'928'989.95	
		Финансовый разговор. Реклама	1'288'451.41	26404					
		Финансовый разговор. По другим операциям	18'307.39	25206					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4'987.90	26301					
		Финансовый результат. По списанию материальных запасов.	6'300.00	26305					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы по арендной плате по арендованному основному средству и другого имущества	87'500.00	26303					

		Финансовый результат прошлого года. Расходы за плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности	99'950.20	26304					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	111'912.83	26406					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	274'263.39	26411					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы другие организационные и управленческие	35'551.30	26412					
9	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	50'130.82	26411	9	60314	Расходы будущих периодов	338014.35	
		Финансовый результат прошлого года. Расходы услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21'249.28	26406					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы другие организационные и управленческие	266'634.25	26412					
10	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	213'192.77		10	70701	Финансовый результат прошлого года. От сдачи имущества в аренду.	154442.09	16301
							Финансовый результат прошлого года. Прочие операционные доходы.	1059.32	16306

							Финансовый результат прошлого года. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	22881.36	12102
							Финансовый результат прошлого года. Расходы услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	29'500.00	26406
					11	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	5'310.00	26411
11	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	215.07	26411					
12	70701	Финансовый результат прошлого года. Прочие операционные доходы.	15'722.46	16306	12	60309	Налог на добавленную стоимость	15'937.53	
		Финансовый результат прошлого года. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ.	21'462.09	26102					
13	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	399'562.50	26411	13	60301	Расчеты по налогам и сборам	421'024.59	
14	60309	Налог на добавленную стоимость	396.31		14	70701	Финансовый результат прошлого года. Прочие операционные доходы	396.31	16306

15	47423		301'594.23		15	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы по депозитам физических лиц граждан РФ	103'903.97	21601
					16	70701	Финансовый результат прошлого года. Другие доходы, относимые к прочим	42'903.32	17306
							Финансовый результат прошлого года. Доходы по другим операциям.	154'786.94	16203
16	70701	Финансовый результат прошлого года. Прочие операционные доходы.	12'594.92	16306					
		Финансовый результат прошлого года. Доходы по другим операциям.	18'900.00	16203					
		Финансовый результат прошлого года. Процентные доходы по гражданам физическим лицам	20'902.51	11115					
		Финансовый результат прошлого года. Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3'204.81	12101					
		Финансовый результат прошлого года. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	717.00	12102					
17	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	305.08	26411	17	47423	Требования по прочим операциям	56'624.32	
18	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	62'893.22		18	70706	Финансовый результат. Страхование.	19'961.07	26410
							Финансовый результат. Охрана	1'700.00	26403

							Финансовый результат прошлого года. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	300.00	12102
					19	70701	Финансовый результат прошлого года. Другие доходы, относимые к прочим	40'932.15	16306
19	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	167'420.70		20	70701	Финансовый результат прошлого года. Доход от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	167'420.70	16202
20	70701	Финансовый результат. Доходы по операциям привлечения и предоставлению денежных средств	13'077.55	17101	21	47422	Обязательства по прочим операциям	16'961.73	
		Финансовый результат. Доход от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	4.18	12404					
		Финансовый результат прошлого года. Прочие операционные доходы.	3'880.00	16306					
21	70706	Финансовый результат прошлого года. Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3'360.08	26406	22	61403		26'715.30	
		Финансовый результат прошлого года. Расходы другие организационные и управленческие	21'726.77	26412					
		Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	1'628.45	26411					

22	60322		42'441.96				Финансовый результат прошлого года. Доходы по другим операциям.	109'887.50	16203
23	60323		67'445.54		23	70701			
24	60301		106'891.00		24	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	106'891.00	26411
25	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы на содержание персонала	48'115.68	26104	25	61009	Инвентарь	48'115.68	
26	60302	Расчеты по налогам и сборам	90'091.05		26	70706	Финансовый результат прошлого года. Налоги и боры в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	70'267.05	26102
							Финансовый результат прошлого года. Расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с зак.	19'824.00	26411
27	70706	Финансовый разговор. Страхование.	8'836'766.00	26410	27	60322	Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	8'841'493.16	
		Финансовый результат прошлого года. Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	2'000.00	12102					
28	70701	Финансовый результат прошлого года. Доходы от оприходования денежной наличности	2'727.16	17304					
29	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	521'482.59		28	70706	Финансовый результат прошлого года. Процентные расходы по депозитам граждан РФ	521'414.43	21601

							Финансовый результат прошлого года. Процентные расходы по депозитам граждан нерезидентов	68.16	21602
30	70706	Финансовый результат прошлого года. Процентные расходы по депозитам граждан	19'847.47	21601	29	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	19'847.47	
31	70706	Финансовый результат прошлого года. Отчисления на резервы на возможные потери, кроме резервов оценочных обязательств некредитного характера	33'409.97	25302	30	45515	Резервы на возможные потери	33'409.97	
32	70706	Финансовый результат прошлого года. Расходы по уценки основных средств	19'085'531.35	26306	31	10601	Добавочный капитал	19'085'531.35	
33	70701	Финансовый результат прошлого года. Другие доходы, относимые к прочим	68.74	17306	32	47422	Обязательства по прочим операциям	68.74	
34	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	386'095.42		33	70706	Финансовый результат прошлого года. Процентные расходы по векселям	386'095.42	21804
35	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	25'750.23		34	70706	Финансовый разговор. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	25'750.23	26101
36	70706	Финансовый разговор. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	47'885.63	26101	35	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	47'885.63	
37	10601	Добавочный капитал	31'701'662.83		36	60401	Основные средства (кроме земли)	20'783'747.32	
					37	60601	Амортизация основных средств	10'917'915.51	
38	60401	Основные средства (кроме земли)	318'005'640.78		38	10601	Добавочный капитал	319'703'856.75	

39	60601	Амортизация основных средств	1'698'215.97						
40	60302	Расчеты по налогам и сборам	777'133.00		39	70711	Финансовый результат прошлого года. Налог на прибыль	777'133.00	28101
41	70801	Прибыль прошлого года	39'155'054'568.87		40	707	Финансовый результат прошлого года(расходы)	39'155'054'568.87	
42	707	Финансовый результат прошлого года(доходы)	39'190'009'278.38		41	70801	Прибыль прошлого года	39'190'009'278.38	
		ИТОГО	232'059'020'116.48					232'059'020'116.48	

Операции по отражению событий после отчетной даты в основном возникли в результате получения первичных документов после 01.01.13 по хозяйственным договорам, подтверждающих совершение операций в соответствии с данными договорами; начислением страховых взносов по обязательному страхованию вкладов физических лиц РФ

В результате проведенных операций по СПОД расходы увеличены на 36 372 729,75 рублей, доходы увеличены на 601 210,36 рублей. Таким образом, финансовый результат уменьшился на 35 771 519,39 рублей и составил 56 376 642,51 рублей без учета налога на прибыль. Налог на прибыль составляет 21 418 933,00 рублей, финансовый результат после налогообложения составил 34 954 709,51 рублей.

4.6 Некорректирующие события

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении не осуществлялось.

4.7. Изменения в учетной политике на 2013 год

В связи с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, внесены изменения в Учетную политику Банка на 2013 год.

Изменение учетной политики может производиться также в случаях:

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

Вступление в силу Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"; Положения утвержденного Банком России 16.07.2012 №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (ред. от 26.09.2012); Указания Банка России от 26 сентября 2012 года № 2883-У "Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций"; Указания Банка России от 2 ноября 2012 года № 2907-У "О внесении изменений в Указание Банка России»; от 13 декабря 2010 года № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана

в иностранной валюте, с участием физических лиц"; послужило основанием для внесения изменений в Учетную политику Банка на 2013 год.

Президент- председатель правления
ОАО «Смоленский Банк»



А.А. Данилов

Главный бухгалтер



Н.С. Листовская