

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года включает финансовую отчетность ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «СМОЛЕНСКИЙ БАНК» (ООО КБ «Смоленский банк») (в дальнейшем – «Банк»).

ООО КБ «Смоленский банк» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) за № 2029 от 22 декабря 1992 года. ООО КБ «Смоленский Банк» является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте, а именно: привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок); размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков- корреспондентов, по их банковским счетам; выпускает собственные векселя; покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах; открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц; выдает банковские гарантии; осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц; осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

С 9 декабря 2009 года Банк внесен в Реестр банков- участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» под номером 980. Так же Банк имеет лицензии профессионального участника ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности № 167-12134-100000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление дилерской деятельности № 167-12137-010000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 167-12140-001000 от 07 апреля 2009 года; на осуществление депозитарной деятельности № 167-12143-000100 от 07 апреля 2009 года; биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1348 от 14 апреля 2009 года.

В 2011 году Национальное Рейтинговое Агентство (НРА) подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ООО КБ «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.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Смоленск, ул. Тенишевой, ба.

ООО КБ «Смоленский Банк»

По состоянию на 31 декабря 2011 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 дополнительных офисов; четыре операционных кассы вне кассового узла.

По состоянию на 31 декабря 2011 года численность персонала Банка составила 807 человек.

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

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

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

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

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

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

3. Основы представления отчетности.

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство намеревается

ООО КБ «Смоленский Банк»

далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах и считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами". Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию". Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

"Усовершенствования МСФО" Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах;

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

ООО КБ «Смоленский Банк»

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств; поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности";

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Финансовая отчетность

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

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

отчет о финансовом положении;

отчет о прибылях и убытках;

отчет о совокупных доходах;

отчет о движении денежных средств;

отчет об изменениях в собственном капитале;

учетная политика и пояснительные примечания.

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

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

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

ООО КБ «Смоленский Банк»

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

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

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 01.01.2012.

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

Основополагающие допущения

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

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

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

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

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

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

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

Сущность элементов финансовой отчетности

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

Активы – ресурсы, контролируемые Банком и способные обеспечить будущее поступление экономических выгод. Активы используются Банком в первую очередь для

ООО КБ «Смоленский Банк»

производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы, погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

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

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

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

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

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

4.2 Ключевые методы оценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

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

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

Оценка активов и обязательств по справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых

инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

4.3 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

– признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

– прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

– признание актива в день его передачи Банку; и

– прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

ООО КБ «Смоленский Банк»

убыток»; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4 Обесценение финансовых активов.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданные заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода. Решение вопросов кредитной политики Банка относится к компетенции Совета Банка. Совет Банка рассматривает и утверждает выдачи крупных кредитов, изменение условий кредитных договоров и их пролонгацию; рассматривает и пересматривает представляемые исполнительным органом банка данные о классификации ссуд по формализованным критериям и расчеты по формированию резерва на возможные потери по ссудам, принимает решение об отнесении этих ссуд к группам риска в том числе и к более низким группам в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ.

4.5 Прекращение признания финансовых активов.

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

ООО КБ «Смоленский Банк»

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

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

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

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

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.6 Денежные средства и их эквиваленты.

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

4.7 Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих

операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать

или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

4.10 Средства в других банках.

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

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

кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

4.11 Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость

кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12 Векселя приобретенные.

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

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

ООО КБ «Смоленский Банк»

аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

4.14 Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

4.15 Основные средства.

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;

- предполагается их использование в течение периода более 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.16 Амортизация.

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

	Годовая норма амортизации, 1/срок полезного использования
Объекты основных средств	
Офисное и компьютерное оборудование	1/5
Прочее оборудование (денежно-счетные	1/5

машины, контрольно-кассовые машины, банкоматы, бытовая техника) и автомобили	
Кондиционеры, компьютерные сети	1/7
Оружие	1/10
Здания, сооружения	1/25
Банковские сейфы	1/15
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

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

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

4.17 Операционная аренда.

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

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

Учет операционной аренды арендатором:

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

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

4.18 Заемные средства.

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

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

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги.

ООО КБ «Смоленский Банк»

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

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.22 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Классификация долей участников Банка, как элементов собственного капитала:

Уставом Банка, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

4.23 Обязательства кредитного характера.

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

4.25 Дивиденды.

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

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

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

4.26 Отражение доходов и расходов.

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

4.27 Налог на прибыль.

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные

ООО КБ «Смоленский Банк»

разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

4.28 Переоценка иностранной валюты.

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

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

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

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

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.

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

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

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

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

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

Банк не проводил сделок, определенных как «хеджирующие».

4.30 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

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

4.31 Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует

ООО КБ «Смоленский Банк»

законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.32 Учет влияния инфляции.

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным Комитетом по статистике.

Основные средства скорректированы с использованием ИПЦ с даты приобретения или даты последней переоценки.

Уставный капитал скорректирован с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение уставного капитала.

Воздействие инфляции отражается в отчете о финансовом состоянии и относится на нераспределенную прибыль.

4.33 Оценочные обязательства.

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

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.34 Заработная плата и связанные с ней отчисления.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с

ООО КБ «Смоленский Банк»

начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

4.35 Отчетные сегменты.

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

МСФО «Отчетные сегменты» Банком не применяются.

4.36 Операции со связанными сторонами.

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

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

4.37 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

5. Денежные средства и их эквиваленты.

в тыс.руб.

	2011 год	2010год
Наличные средства	952 414	621 833
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	1 342 828	1 052 236
Корреспондентские счета и депозиты в банках:	414 469	210 251
• Российской Федерации	397 904	200 130
• других стран	16 565	10 121
Итого	2 709 711	1 884 320

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 11 банках-резидентах и 3 банках нерезидентах. Денежные эквиваленты в сумме 2 709 711 тыс. руб. были фактически обеспечены в основном наличными средствами в сумме 952 414 тыс. руб., остатками средств на счетах в Банке России в сумме 1 342 828

ООО КБ «Смоленский Банк»

тыс. руб., остатками на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в сумме 397 904 тыс.рублей. Основная часть остатков на корреспондентских счетах- 79.4 % составляют остатки по корреспондентскому счету ОАО «Мастер-Банк» - 329 078 тыс. рублей. По корреспондентским счетам кредитный риск является нулевым, т.к. ОАО «Мастер-Банк» и все остальные банки-корреспонденты относятся к 1 категории качества.

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

	<i>в тыс. руб.</i>	
	2011год	2010год
Российские государственные облигации	579 829	180 814
Муниципальные облигации	0	53 139
Корпоративные облигации	28 500	78 136
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	608 329	312 089
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	636 826	70 746
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 245 155	382 835

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными для обращения на российском рынке Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 11.07.2012 до 08.08.2018, купонный доход в 2011 году от 6,37 до 8,23% и доходность к погашению от 7,2 до 8,00% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации имеют срок погашения от 05.08.2014, купонный доход 8,64 в 2011 году и доходность к погашению от 8,97% .

Общая сумма остатков по вложениям в ценные бумаги на 01.01.2012 в сравнении с началом отчетного периода 01.01.2011 возросла на 862 320 тыс. рублей или в 4 раза.

На 01.01.2012 сумма вложений по эмитентам долговых (кроме векселей и государственных ценных бумаг) и долевых ценных бумаг составляла 666 558 тыс.рублей или 75% от общих вложений в ценные бумаги в сумме 1 245 155 тыс.рублей.

Далее приводится перечень таких эмитентов в порядке убывания объема вложений в ценные бумаги:

- Открытое акционерное общество «ИНТЕР РАО ЕЭС», обыкновенные акции 10 900 600 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 399 038 тыс. рублей;
- Закрытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «Возрождение Абхазии» под управлением ООО «Управляющая компания «АГАНА», стоимость 167 000 паев по текущей (справедливой) стоимости – 209 585 тыс.рублей;
- Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью), облигации (ISIN код – RU000A0JRNW6) 30 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 29 732 тыс.рублей;

ООО КБ «Смоленский Банк»

- Открытое акционерное общество «Третья генерирующая компания оптового рынка электроэнергии», обыкновенные акции 7 300 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 6 250 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «Сбербанк России», акции обыкновенные (ISIN код RU0009029557) 20 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 1 583 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «Территориальная генерирующая компания № 5» обыкновенные акции 600 000 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 3 835 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «Мобильные ТелеСистемы», обыкновенные акции (ISIN код RU0007775219) 10 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 1 820 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «Сбербанк России», привилегированные акции 55 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 3 237 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «Газпром», обыкновенные акции 31 500 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 5 399 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «ГМК "Норильский Никель"», обыкновенные акции 1000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 4 950 тыс.рублей;
- Открытое акционерное общество «ОГК-1», обыкновенные акции 1 500 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости – 988 тыс.рублей;
- Тучковский КСМ — обыкновенные акции 10 000 шт. по текущей (справедливой) стоимости) — 141 тыс. рублей

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

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

в тыс. руб.

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

Ниже приводится анализ **долговых торговых ценных бумаг** по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010года:

в тыс. руб.

	Российские государственн ые облигации	Корпоративн ые облигации	Муниципаль ные облигации	Векселя	Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	Итого
Группа А	180 814	78 136	53 139		70 746		382 835

ООО КБ «Смоленский Банк»

Группа В							
Итого долговых ценных бумаг	180 814	78 136	53 139		70 746		382 835

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

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

Группа В– прочие долговые инструменты.

7. Средства в других банках.

в тыс. руб.

	Предоставленные кредиты 2011 год	Предоставленные кредиты 2010 год
Кредиты и депозиты в других банках	1 257 018	244 891
Резерв под обесценение средств в других банках	(450)	(400)
Итого кредитов банкам	1 256 568	244 491

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты в других банках составили 1 256 344 тыс. рублей, в том числе : предоставленный межбанковский кредит ОАО КБ «Стройкредит» - 20 000 тыс. рублей; ЗАО АКБ «Экспресскредит» - 20 000 тыс. рублей; ОАО Банк «Аскольд» -40 000 тыс.рублей; ПВ-Банк (ЗАО) -15 000 тыс.рублей (создан резерв в сумме 450 тыс.рублей); ОАО «Анкор Банк» -15 000 тыс.рублей; ОАО Комбанк «Окский» -20 000 тыс.рублей; ОАО «Сбербанк России» -300 000 тыс.рублей; ЗАО «РСКБ» -15 000 тыс.рублей; КБ «Рублевский» -25 000 тыс.рублей; ОАО АКБ «Металлинвестбанк»-370 000 тыс.рублей; ООО «КБК-Банк» - 5 000 тыс.рублей; ЗАО КБ «Унифин» - 15 000тыс.рублей; ОАО АКБ «Инвестторгбанк» - 250 000 тыс.рублей; ООО КБ «Росавтобанк» - 10000 тыс.рублей; ОАО АКБ «Авангард» - 50000 тыс.рублей; ООО СБ Банк 10000 тыс.рублей; ООО КБ «Объединенный Банк Развития» - 40000 тыс.рублей; ООО «Дил-Банк» -15 000 тыс.рублей; учтенные векселя Банка Таврический (ОАО) в сумме 21 794 тысяч рублей; требования по получению процентов по МБК -224 тыс. рублей.

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

в тыс.руб.

	Средства, размещенные в других банках 2011 год	Средства, размещенные в других банках 2010 год
Резерв под обесценение средств, размещенных в других банках на 1 января 2011 года	400	400

(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение средств в течение года	50	0
Резерв под обесценение средств, размещенных в других банках за 31 декабря 2011 года	450	400

Резерв создан по предоставленному межбанковскому кредиту банку ПВ-Банк (ЗАО) в сумме 450 тыс. рублей. Задолженность в составе кредитов Банка является текущей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Кредиты корпоративным клиентам	9 370 494	7 066 163
Кредиты индивидуальным предпринимателям	355 548	100 242
Кредиты физическим лицам	5 144 342	2 003 157
• ипотечные кредиты	349 088	26 579
• потребительские кредиты	4 795 254	1 976 578
Кредиты государственным и муниципальным организациям	72 180	150 000
Договоры «обратного репо»	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	14 942 564	9 319 562
Резерва под обеспечение кредитного портфеля	(1 994 952)	(1 687 748)
Итого кредитов и авансов клиентам	12 947 612	7 631 814

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

в тыс. руб.

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

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

в тыс. руб.

ООО КБ «Смоленский Банк»

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2010 года	1 258 020	1 253	375 466	130	19 650	0	1 654 519
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	273 773	4 945	(227 342)	3	(18 150)		33 229
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	1 531 793	6 198	148 124	133	1 500	0	1 687 748

Далее представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2011 год		2010 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство (промышленность)	514 345	3,4	1 221 193	13,1
Строительство	1 627 430	10,9	927 310	10,0
Торговля	5 021 209	33,6	3 867 973	41,5
Сельское хозяйство	528 021	3,5	165 492	1,8
Транспорт	373 740	2,5	326 695	3,5
Государственные организации	72 180	0,5	150 000	1,6
Прочие	1 786 396	12,0	659 646	7,1
Физические лица	5 019 243	33,6	2 001 253	21,4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 942 564	100	9 319 562	100

По состоянию на 31 декабря 2011г. практически все ссуды (99,9%) были предоставлены компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию. В структуре кредитного портфеля по отраслям экономики за 2011 год в состав статьи «Прочие» вошли операции с недвижимым имуществом на сумму 447 177 млн. руб., а так же кредиты по таким видам деятельности как: финансы и инвестиции, медицина, предоставление прочих коммунальных, персональных услуг.

Раскрытие информации о концентрации кредитного риска:

Состав кредитов и авансов клиентов по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года включает кредиты крупным заемщикам:

ООО КБ «Смоленский Банк»

ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС» имеет ссудную задолженность 399 038 тыс. рублей, что составляет 25,01% от величины капитала Банка.

Тарамов Супьян Сайдагомедович имеет ссудную задолженность 390 740 тыс. рублей, что составляет 24,49% от величины капитала Банка.

ООО «КОНЦЕПТСТРОЙ» имеет ссудную задолженность 390 000 тыс. рублей, что составляет 24,44% от величины капитала Банка.

ООО «ВЕНЧУР ДЕВЕЛОПМЕНТ КОРПОРЕЙШН» имеет ссудную задолженность 389 232 тыс. рублей, что составляет 24,39% от величины капитала Банка.

ООО «Смоленская Строительная Компания» имеет ссудную задолженность 248 996 тыс. рублей, что составляет 15,60% от величины капитала Банка.

ООО «Элет» имеет ссудную задолженность 239 136 тыс. рублей, что составляет 14,99% от величины капитала Банка.

Мишкин Игорь Юрьевич имеет ссудную задолженность 238 536 тыс. рублей, что составляет 14,95% от величины капитала Банка.

Хасболатов Хасболат Магомедсаидович имеет ссудную задолженность 232 297 тыс. рублей, что составляет 14,56% от величины капитала Банка.

ИП «Аракелян Алексан Суменович» имеет ссудную задолженность 230 857 тыс. рублей, что составляет 14,47% от величины капитала Банка.

ЗАО СК «Южкузбасстрой» имеет ссудную задолженность 227 500 тыс. рублей, что составляет 14,26% от величины капитала Банка.

ООО «Смоленская Дорожно-Строительная Компания» имеет ссудную задолженность 220 000 тыс. рублей, что составляет 13,79% от величины капитала Банка.

ООО «КомплектСтрой» имеет ссудную задолженность 212 232 тыс. рублей, что составляет 13,30% от величины капитала Банка.

ООО «Управляющая компания «АГАНА» имеет ссудную задолженность 209 585 тыс. рублей, что составляет 13,13% от величины капитала Банка.

ООО «МегаТорг» имеет ссудную задолженность 198 982 тыс. рублей, что составляет 12,47% от величины капитала Банка.

ОАО «Моспромтехмонтаж» имеет ссудную задолженность 197 394 тыс. рублей, что составляет 12,37% от величины капитала Банка.

ООО «Марвел» имеет ссудную задолженность 194 178 тыс. рублей, что составляет 12,17% от величины капитала Банка.

ООО «СмолБелСтройкомплект» имеет ссудную задолженность 193 798 тыс. рублей, что составляет 12,15% от величины капитала Банка.

ЗАО «РегионТрансАвто» имеет ссудную задолженность 186 440 тыс. рублей, что составляет 11,68% от величины капитала Банка.

Бовтунов Алексей Владимирович имеет ссудную задолженность 146 000 тыс. рублей, что составляет 9,15% от величины капитала Банка.

ООО «Металл-Снаб» имеет ссудную задолженность 143 146 тыс. рублей, что составляет 8,97% от величины капитала Банка.

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

в тыс. руб.

ООО КБ «Смоленский Банк»

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

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Кредиты обеспеченные	2 269 843	100 242	900 328	26 579	150 000		3 446 992
1. Объектами жилой недвижимости		2 000	236 325	26 579			264 904
2. Другими объектами недвижимости	1 399 983	72 251	127 615		100 000		1 699 849
3. Обращающимися ценными бумагами	297 558		273 694				571 252
4. Прочие активы	572 302	25 991	262 694		50 000		910 987
Необеспеченные	4 796 320		1 076 250				5 872 570
Итого	7 066 163	100 242	1 976 578	26 579	150 000		9 319 562

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

в тыс. руб.

ООО КБ «Смоленский Банк»

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Текущие индивидуально необесцененные							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	146 064		29 550		72 180		247 794
Крупные новые заемщики	1 978 047		754 453				2 732 500
Кредиты субъектам предпринимательства		355 548					355 548
Кредиты пересмотренные в 2011 году*	2 488 577		661 516				3 150 093
Прочие заемщики	3 836 277		2 870 138	257 213			6 963 598
Итого текущих и необесцененных	8 448 965	355 548	4 315 657	257 213	72 180		13 449 563
Просроченные, но необесцененные							
с задержкой платежа менее 30 дней	411 211		153 173	26 135			590 529
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17 132		66 557	24 047			107 736
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	180 923		60 879	34 441			276 243
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	114 846		167 593	9624			292 063
с задержкой платежа свыше 360 дней	197 417		29 013				226 430
Итого просроченные, но необесцененные	921 529		477 225	94 247			1 493 001
Индивидуально обесцененные							
с задержкой платежа менее 30 дней							
с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого индивидуально обесцененные							
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва)	9 370 494	355 548	4 792 882	35 1460	72 180		14 942 564
Резерв под обесценение	(1 581 732)	(17 462)	(374 927)	(4 903)	(15 928)		(1 994 952)

ООО КБ «Смоленский Банк»

Итого кредитов и авансов клиентам	7 788 762	338 086	4 417 955	346557	56 252		12 947 612
--	------------------	----------------	------------------	---------------	---------------	--	-------------------

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Текущие индивидуально необесцененные							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	939 292						939 292
Крупные новые заемщики	4 284 261		30 000		150 000		4 464 261
Кредиты субъектам предпринимательства		100 242					100 242
Кредиты пересмотренные в 2010 году*	848 385		499 886				1 348 271
Прочие заемщики	646 330		1 074 795	26 579			1 747 704
Итого текущих и необесцененных	6 718 268	100 242	1 604 681	26 579	150 000		8 599 770
Просроченные, но необесцененные							
с задержкой платежа менее 30 дней	939 292						939 292
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 284 261		30 000		150 000		4 464 261
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		100 242					100 242
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	848 385		499 886				1 348 271
с задержкой платежа свыше 360 дней	646 330		1 074 795	26 579			1 747 704
Итого просроченные, но необесцененные	6 718 268	100 242	1 604 681	26 579	150 000		8 599 770
Индивидуально обесцененные							
с задержкой платежа менее 30 дней							
с задержкой платежа от 30 до 90 дней							
с задержкой платежа от 90 до 180 дней							
с задержкой платежа от 180 до 360 дней							
с задержкой платежа свыше 360 дней							
Итого							

ООО КБ «Смоленский Банк»

индивидуально обесцененные							
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва)	7 066 163	100 242	1 976 578	26 579	150 000		9 319 562
Резерв под обесценение	(1 531 793)	(6 198)	(148 124)	(133)	(1 500)		(1 687 748)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 534 370	94 044	1 828 454	26 446	148 500		7 631 814

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

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

в тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивиду- альным предприн- имателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государств- енным и муниципа- льным организац- иям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Просроченные, но необесцененные	235 772		147 189	94 247			477 208
1. Объектами жилой недвижимости			72 189	94 247			166 436
2. Другими объектами недвижимости			32 317				32 317
3. Обращающимися ценными бумагами			5 798				5 798
4. Прочие активы	235 772		36 885				272 657
Необеспеченные	685 757		330 036				1 015 793
Итого просроченные, но необесцененные	921 529		477 225	94 247			1 493 001

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

в тыс. руб.

ООО КБ «Смоленский Банк»

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивид. предпр.	Потреб. кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного репо»	ИТОГО
Просроченные, но необесцененные	127 201		171 345				298 546
1. Объектами жилой недвижимости			12 427				12 427
2. Другими объектами недвижимости							
3. Обращающимися ценными бумагами	123 201		153 299				276 500
4. Прочие активы	224 694		206 171				430 865
Итого просроченные, но необесцененные	347 895		371 897				719 792

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

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

9. Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Корпоративные акции	282 647	294 694
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Векселя	247 911	357 931
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг для продажи	(966)	(4 948)
Итого ценные бумаги для продажи	529 592	647 677

За 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 529 592 тыс. руб., из них 282 647 тыс. руб. – корпоративные акции не обращающиеся на бирже, под которые созданы резервы в сумме 966 тыс. руб. ,

ООО КБ «Смоленский Банк»

следующих эмитентов: ОАО «Моспромтехмонтаж» на сумму 174 292 тыс. руб. ; ОАО «Смоленская энергоремонтная компания» на сумму 95 617 тыс. руб. (резерв 956 тыс. руб.); ОАО «Фондовая биржа высоких технологий» на сумму 10 тыс. руб. (резерв 10 тыс. руб.), а также акции дополнительного выпуска ОАО «ОГК-2» в сумме 12 728 тыс. руб. Ученные векселя активно обращаются в системе РВС, не являются просроченными, приобретались для перепродажи и банк располагает достаточной финансовой информацией о их векселедателях.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Незавершенное строительство и капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Здания, сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2011г.	225 937	26 880	69 969	453 186	775 972
Первоначальная стоимость	X	X	X		X
Остаток на начало года	225 937	46 477	96 732	460 429	829 575
Поступления	1 503 469	19 160	37 436	731 698	2 291 763
Выбытия	1 506 920	1 273	3 889	60 673	1 572 755
Остаток за 31 декабря 2011 года	222 486	64 364	130 279	1 131 454	1 548 583
Накопленная амортизация	X	X	X		X
Остаток на 31 декабря 2010 года	0	19 597	26 763	7 243	53 603
Амортизационные отчисления	0	11 264	18 616	12 155	42 035
Выбытия	0	1 110	3 177	2 124	6 411
Остаток за 31 декабря 2011 года	0	29 751	42 202	17 274	89 227
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	222 486	34 613	88 077	1 114 180	1 459 356

В 2011 году по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» произошло увеличение статьи баланса, так как в результате присоединения к Банку ООО «Рост Эстейт» было передано недвижимое имущество стоимостью 697 000 тыс. рублей.

Незавершенное строительство и капитальные вложения представляют собой строительство и переоборудование помещений Банка. По состоянию на 31.12.2011 года незавершенное строительство и капитальные вложения составили 15,2% от общей

ООО КБ «Смоленский Банк»

стоимости основных средств. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальных активов Банк не имеет.

11. Прочие активы.

в тыс.руб.

	2011 год	2010 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	68003	30 103
Расходы будущих периодов	6066	7 819
Предоплата по налогам	117	62
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными картами	15400	11 851
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1936543	1 099 534
Товарно-материальные ценности	4135	4 062
За вычетом резерва на возможные потери	(11893)	(3 634)
Итого прочих активов	2 018 371	1 149 797

За 31 декабря 2011 года 95,9% прочих активов составляет расчеты по конверсионным операциям и срочные сделки. Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

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

в тыс. руб.

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

ООО КБ «Смоленский Банк»

Резерв под обесценение на 31 декабря 2011г.			5 883			6 010	11 893
---	--	--	-------	--	--	-------	--------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течении 2010 года.

в тыс. руб.

	Дебиторская задолженность по торговым операциям	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Конверсионные операции	Денежные средства с ограниченным правом использования	Прочее	Итого
Резерв по обесценению на 01 января 2010 года			1 207			303	1 510
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года			2 044			80	2 124
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010г.			3 251			383	3 634

12. Средства других банков.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 228 608	557 928
Текущие срочные кредиты	2 157 010	982 161
Итого средств других банков	3 385 618	1 540 089

По состоянию на 31 декабря 2011 года были привлечены средства таких банков как: ОАО «Аскольд» в сумме 2017010 тыс. рублей, ОАО АКБ НМБ в сумме 100 000 тыс. рублей, КБ «Риал-Кредит» в сумме 40 000 тыс. рублей.

Средства банков по ставке ниже рыночных не привлекались.

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

13. Средства клиентов.

в тыс. руб.

	2011	2010
Государственные и общественные организации	Х	Х
Текущие/расчетные счета	273 965	591 302

Срочные депозиты	62 472	0
Прочие юридические лица	X	X
Текущие/расчетные счета	6 237 006	2 759 640
Срочные депозиты	637 247	410 671
Физические лица	X	X
Текущие счета/счета до востребования	1 456 142	873 670
Срочные депозиты	5 031 643	3 055 786
Итого средств клиентов	13 698 475	7 691 069

На 01.01.2012г. совокупный остаток средств этих клиентов составил 13 698 475 тыс. рублей. Рост по статьям «Текущие/расчетные счета» вызван ростом остатков на счетах физических лиц, расчетных и других счетах клиентов юридических лиц (на 78,1%).

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов по отраслям экономики:

в тыс. руб.

	2011 год		2010 год	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и общественные организации	336 437	2,5	591 302	7,7
Производство	941 978	6,9	587 164	7,6
Предприятия торговли	1 571 519	11,5	1 200 217	15,6
Строительство	3 302 787	24,1	1 245 922	16,2
Физические лица	6 270 282	45,8	3 562 072	46,3
Прочее	1 275 472	9,3	504 392	6,6
Итого средств клиентов	13 698 475	100,0	7 691 069	100,0

За 31 декабря 2011 года Банк имел 11 клиентов с остатками средств, превышающих 5% капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 703 194 тыс. руб. или 19,7% от общей суммы средств клиентов и 5 клиентов свыше 10% капитала Банка, совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 787 157 тыс.руб.

Увеличение остатков на счетах клиентов связано с тем, что Банк являясь участником системы обязательного страхования вкладов, предлагал своим клиентам размещение средств на гибких условиях: возможность пополнения и частичного снятия средств со вклада, конкурентоспособные процентные ставки, возможность размещения средств как в рублях, так и в иностранной валюте. В 2011 году разработаны и внедрены в практику новые виды вкладов на более привлекательных для вкладчиков условиях: «Праздничный» (срок действия с 03.05.2011 по 30.06.2011), «Лови волну!» (срок действия с 04.07.2011 по 31.08.2011), «Любимый город» (срок действия с 01.09.2011 по 30.09.2011), «Золотая осень» (срок действия с 29.09.2011 по 31.10.2011), «Под елку» (срок действия с 01.12.2011 по 31.12.2011).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Векселя	1 204 196	1 412 426
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 204 196	1 412 426

Банк выпускает простые процентные и дисконтные векселя с номиналом в рублях РФ и других валютах, а также осуществляет операции по их хранению, новации, учету и погашению. По состоянию на 01 января 2012 года Банком выпущено собственных векселей на сумму 1 204 196 тыс. рублей.

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

15. Прочие заемные средства.

В 2011 году Банком привлечены субординированные депозиты на сумму 635 000 тыс. рублей Компании Бенсли Инвестмент Лимитед, из них возвращены в этом же году депозиты на сумму 385 000 тыс. рублей. В соответствии с условиями договоров досрочный возврат депозитов согласован с Главным управлением Банка России по Смоленской области:

№ и дата договора	Процентная ставка	Срок погашения (год)	2011 год	2010 год	Возвращены в 2011 году
№1 от 27.05.2010	9,75	2 017	0	70 000	0
Доп.соглашение №1 к договору №1		2 046			
№2 от 06.08.2010	9	2 017	0	50 000	0
Доп.соглашение №1 к договору №2		2 046			
№3 от 23.12.2010	9	2 017	0	80 000	0
№4 от 18.02.2011	9,75	2 018	30 000	0	30 000
№5 от 23.03.2011	9,75	2 018	50 000	0	50 000
№6 от 29.03.2011	9,75	2 018	45 000	0	45 000
№7 от 12.04.2011	9,75	2 018	55 000	0	55 000
№8 от 29.04.2011	9,75	2 026	40 000	0	40 000
№9 от 26.05.2011	9,75	2 026	45 000	0	45 000
№10 от 28.06.2011	9,75	2 026	50 000	0	50 000
№11 от 29.07.2011	9,75	2 026	70 000	0	70 000
№12 от 29.12.2011	8,75	2 026	200 000	0	0
№13 от 29.12.2011	8,5	2 018	50 000	0	0
ИТОГО депозитов:			635 000	200 000	385 000

С учетом возвратов депозитов в отчетном году по состоянию на 01.01.2012 года на балансе банка осталось 5 субординированных депозитов на общую сумму 450 000 тыс. рублей, в том числе 120 000 тыс.рублей -как источники основного капитала, 330 000 тыс.рублей - как источники дополнительного капитала.

По двум договорам №1 от 27.05.2010г. и №2 от 06.08.2010г. заключены дополнительные соглашения об увеличении срока пользования депозитами до 35 лет, включены дополнительные условия, изменены особые условия договоров в соответствии с требованиями Положения Банка России «О методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций» .

В связи с этим депозиты в сумме 50 000 тыс. рублей и 70 000 тыс.рублей стали учитываться при расчете собственных средств Банка как источники основного капитала. До заключения дополнительных соглашений эти средства включались в дополнительный капитал.

16. Прочие обязательства.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	1 934 063	1 097 206
Кредиторская задолженность	9 110	2 858
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5	0
Прочие обязательства	0	1 558
Отложенный доход	2 015	1 680
Налоги к уплате	7 031	7 457
Итого прочих обязательств	1 952 224	1 110 759

Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам составляют 99,07% всех прочих обязательств. Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Уставный капитал.

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

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Доля негосударственных предприятий	542 832	642 496
Доля государственных учреждений	0	0

Доля физических лиц	954 168	102 504
Влияние инфляции	36 236	36 236
Итого уставный капитал	1 533 236	781 236

Увеличение капитала произошло за счет присоединения к Банку ООО «Рост - Эстейт» в сумме 697 млн.рублей и за счет своего имущества на сумму 55 млн.рублей. За счет приобретения долей физическими лицами у ООО «Карт-бланш 2», ООО «НП ЭЛИКОМ», ООО «ЭЛЬДОРАДО -2», ООО «Интелсвязь -право», доля в Уставном капитале физических лиц увеличилась, и составляет 62,2%.

18. Прочие компоненты совокупного дохода.

Прочие компоненты совокупного дохода	2011 год	2010 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(16 658)	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	(16 658)	0

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк может распределять прибыль в качестве дивидендов или переводить прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды в 2010г. и в 2011г. не выплачивались. Прибыль прошлых лет и текущего года и другие фонды на 01.01.2011г. составили 79 079 тыс. руб.

19. Процентные доходы и расходы.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 860 985	1 135 464
Средства в других банках	21 424	8 165
Долговые финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	35 105	71 629
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 338	75 883
Итого процентных доходов	1 986 852	1 291 141
Процентные расходы		

Срочные вклады физических лиц	363 333	167 617
Срочные кредиты банков	177 041	133 897
Срочные депозиты юридических лиц	31 794	24 042
Выпущенные векселя	46 013	64 620
Текущие (расчетные) счета	58 162	41 865
Корреспондентские счета других банков	38 871	39 433
Прочие привлеченные средства	5 585	321
Итого процентных расходов	720 799	471 795
Чистые процентные доходы	1 266 053	819 346

Динамику показателей в основном сформировали макроэкономические факторы, рыночные рычаги влияния на доходность финансовых инструментов в секторах присутствия Банка. Процентные доходы банка за 2011 год составили 1 986 852 тыс. руб., что на 695 711 тыс. руб. больше показателя за 2010 год. Из представленной таблицы видно, что основную долю процентных доходов составляет статья «Кредиты и авансы клиентам». Процентный доход от предоставленных кредитов клиентам за 2011 год сложился в сумме 1 860 985. Процентные расходы за 2011 год составили 720 799 тыс. руб. Основной статьей процентных расходов является статья «Срочные вклады физических лиц» на сумму 363 333 тыс. руб.

20. Комиссионные доходы и расходы.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	68 270	37 898
Комиссия по расчетным операциям	121 893	109 913
Комиссия по прочим операциям	97 028	51 245
Комиссия по выданным гарантиям	7 526	6 361
Комиссия за инкассацию	373	0
Итого комиссионных доходов	295 090	205 417
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 576	10 169

Комиссия по прочим операциям	15 478	11 394
Комиссия за инкассацию	737	1 771
Комиссия обслуживанию пластиковых карт	20 074	17 824
Итого комиссионных расходов	47 865	41 158
Чистый комиссионный доход/[расход]	247 225	164 259

Основную долю доходов по статье «Комиссия по прочим операциям» составляет комиссия по переводу валютных ценностей- 62 422 тыс. руб.

21. Прочие операционные доходы

в тыс. руб.

	2011год	2010 год
Доходы полученные от факторинговых операций	4 094	1 625
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 817	6 578
Доходы по обслуживанию пластиковых карт	1 963	2 478
Штрафы, полученные по кредитным и другим операциям	22 517	24 191
Доходы от реализации (выбытия) имущества	557	0
Дивиденды	649	40
Доходы от реализации памятных монет	29 243	0
Прочие	14 999	15 314
Итого	81 839	50 226

22. Доходы (расходы) от операций с ценными бумагами.

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(187 919)	(31 711)
• маржа по фьючерсам и опционам	(187 919)	(31 711)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 067	49 583
• доходы от операций с ценными бумагами РФ и субъектов РФ	(6 127)	1 798
• доходы от приобретения прочих ценных бумаг	420	6 872
• доходы от переоценки акций	1 235	7 077
• доходы от операций с фьючерсами на акции и валюту	165 539	33 836
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 410	2 225

• доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	5 410	2 225
--	-------	-------

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

	2011 год	2010 год
Расходы на содержание персонала	253 033	178 999
Погашение и реализация приобретенных прав требования	3 949	291 426
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	112 986	72 697
Административные и прочие расходы	38 997	42 417
Арендная плата	63 174	74 047
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	43 931	36 979
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	57 442	34 172
Расходы по страхованию	22 548	19 040
Прочее	33 389	21 416
Итого административных и прочих операционных расходов	629 449	771 193

Административные и прочие операционные расходы за 2011 год составили 629 449 тыс. руб. В связи с ростом объемов банковских операций и затрат, связанных с повышением качества обслуживания клиентов за счет расширения сети доп/офисов, приобретения банковского оборудования и внедрения передовых банковских технологий, увеличения численности персонала Увеличение на 41,4% произошло по статье «Расходы на содержание персонала», она включает в себя установленные законом взносы в фонды социального обеспечения в размере 57 442 тыс. руб. (2010г.: 34172 тыс. руб.). Затраты на содержание ключевого управленческого персонала приведены в Приложении 32.

24. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

в тыс. руб.

	2011 года	2010 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	27 831	13 632
Изменения отложенного налогообложения, связанные с	5 720	13 913

возникновением и списанием временных разниц		
Расходы по налогу на прибыль за период	33 551	27 545

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

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

	2011 год	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерва на возможные потери по ссудам	(4 486)	(958)
Общая сумма отложенного налогового актива	(4 486)	(958)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	27 394	16 938
Справедливая стоимость кредитного портфеля	10 622	11 830
Общая сумма отложенного налогового обязательства	29 044	26 852
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	33 530	27 810

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

25. Дивиденды.

Дивиденды в 2011г. и в 2010г. не объявлялись и не выплачивались.

26. Сегментный анализ.

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

27. Управление рисками.

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

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в области: анализа, мониторинга, контроля рисков и последующей оценки применяемых методик управления рисками. Основные принципы управления рисками закреплены во внутренних документах Банка и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями. В своей

деятельности Банк сталкивается с рисками, традиционными для всех кредитных организаций, такими как: кредитный, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Основные задачи управления рисками:

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- идентификация основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- анализ идентифицированных рисков и их оценка;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- постоянный мониторинг рисков;
- минимизация рисков;
- оптимизация установленных методик и процедур оценки рисков, внутренних положений и порядков осуществления и учета банковских операций / сделок.

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.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

27.1 Кредитный риск

Кредитный риск- риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Целью управления кредитным риском, как составной частью общей системы управления рисками Банка, является обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации

ООО КБ «Смоленский Банк»

кредитной стратегии, что достигается на основе системного, комплексного подхода к управлению кредитным риском, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативной и объективной информации о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитных продуктов в пользу стандартных;
- разработка комплекса адекватных мер для снижения (предотвращения) убытков от реализации кредитных рисков.

Банк определяет следующие основные принципы управления кредитным риском:

Единство процедур и методов оценки кредитных рисков.

В Банке действуют единые процедуры и стандарты оценки кредитных рисков при проведении операций, подверженных кредитному риску, определяемые внутренними нормативными документами, утвержденными коллегиальными органами Банка.

Разграничение полномочий по оценке кредитных рисков и принятии решений о проведении операций, подверженных кредитному риску.

В Банке реализован принцип распределения полномочий между различными уровнями управления Банка при оценке рисков и принятии решений о проведении операций, подверженных кредитному риску.

Актуальность методик оценки и мониторинга кредитных рисков.

Применяемые в Банке процедуры управления кредитными рисками, методики оценки принимаемых Банком рисков, условия проведения операций, подверженных кредитным рискам, постоянно совершенствуются, с целью соответствия изменениям основных индикаторов финансового рынка, вероятным сценариям развития макроэкономической ситуации, требованиям законодательства и указаниям надзорных органов.

Управление кредитным риском 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.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля банка предусматривает одновременное проведение его количественной и качественной оценки.

Оценка кредитного риска включает в себя расчет возможных потерь от кредитного риска, основывающийся на *количественном методе*, и расчет формализованных экономических показателей, определяющих *качество* кредитного портфеля Банка.

Основным способом оценки возможных потерь от кредитного риска является метод расчета и формирования резервов на возможные потери по каждому элементу кредитного портфеля, основанный на требованиях Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Оценка кредитного риска по элементам кредитного портфеля Банка осуществляется в два этапа.

Первый этап включает отнесение задолженности к одной из пяти категорий качества (установленных Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П) на основе определения финансового положения заемщика и качества обслуживания им ссудной задолженности по формализованным критериям:

- I категория качества (стандартные ссуды);
- II категория качества (нестандартные ссуды);
- III категория качества (сомнительные ссуды);
- IV категория качества (проблемные ссуды);
- V категория качества (безнадежные ссуды).

Оценка финансового положения заемщика и качества обслуживания им ссудной задолженности определяется сотрудниками Банка, осуществляющими операции кредитования клиентов, на основе внутренних нормативных документов Банка (методик определения категории качества ссуды при финансировании юридических/физических лиц, индивидуальных предпринимателей).

По результатам оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга определяется категория качества ссуды согласно Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

На *втором этапе* оценки кредитного риска определяется расчетная величина резерва на возможные потери по ссудам от общей суммы задолженности по каждому элементу кредитного портфеля в соответствии с установленной долей в процентах в зависимости от присвоенной категории качества задолженности.

Объемы формирования РВПС (в зависимости от категории качества задолженности) определены Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П.

Качественная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает структурно-динамический анализ кредитного риска, присущего ему, методом группировки элементов кредитного портфеля. По результатам группировки проводится анализ структуры и динамика кредитного портфеля в разрезе его основных элементов.

В целях качественного анализа кредитного портфеля проводится его группировка:

- по видам задолженности;
- по подпортфелям, сформированным по принципу однородности;
- по субъектам предоставления кредитов (категориям заемщиков);
- по срокам погашения задолженности;
- по категориям качества и степени риска;
- по признакам проблемности и наличию просроченных платежей;
- по структуре обеспечения.

Результаты качественной оценки кредитного портфеля осуществляется методом расчета коэффициентов, определяющих адекватность кредитной политики Банка уровню кредитного риска. Экономическая сущность данных показателей определяется уровнем достаточности собственных средств (капитала) Банка для осуществления деятельности с определенным уровнем риска.

Расчеты осуществляются по следующим экономическим показателям за каждый отчетный период:

- определяется общая величина кредитных вложений;
- рассчитывается их доля в активах Банка;
- оценивается динамика за анализируемый период.

Оценка качества кредитного портфеля Банка проводится на основе расчета коэффициентов по определенным направлениям анализа.

Заключительным этапом анализа кредитного риска, принимаемого на себя Банком, является сравнение коэффициентов. Сравнение указанных коэффициентов позволяет сделать выводы об уровне совокупного кредитного риска Банка.

При проведении сравнения указанных коэффициентов используются следующие критерии оценки:

- если коэффициент покрытия, коэффициент просроченных платежей, коэффициент невозврата в динамике увеличиваются, а при этом коэффициент обеспечения снижается, то делается вывод о росте кредитного риска, принимаемого на себя Банком в процессе своей деятельности;
- неустойчивая динамика каждого из указанных коэффициентов может свидетельствовать о том, что Банк осуществляет эффективный контроль и реализует мероприятия по минимизации уровня кредитного риска, а также проведению кредитной политики, адекватной рыночным условиям.

Анализ качества кредитного портфеля Банка осуществляется ежемесячно службой экономического анализа и управления рисками Банка. Результаты анализа с приложением итоговых выводов об уровне кредитного риска Банка и рекомендациями по его снижению доводятся до исполнительных органов Банка не позднее 20-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, а также размещаются в корпоративной сети банка в директории (папке) «RISK».

По состоянию на 31.12.2011г. величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 14 942 564 тыс. руб. При этом кредитный риск, возникающий при не возврате кредитов, составляет основную долю кредитного риска, принимаемого на себя Банком.

27.2 Географический риск

Подавляющая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Незначительная доля средств размещена на территории Германии и Австрии, что не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

27.3 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля 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 по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

ООО КБ «Смоленский Банк»

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

Целью управления рыночным риском, как составной частью общей системы управления рисками Банка, является поддержание риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение сохранности активов и капитала, что достигается на основе комплексного подхода к управлению рыночным риском и подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- создание системы управления рыночным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- внесение оперативных изменений в систему управления рыночным риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- необходимость количественной и качественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и разработка предварительного перечня мер по управлению рыночным риском одним и тем же выделенным структурным подразделением Банка

-валютный риск

Управление валютным риском относится к структурным методам управления. Объектами управления валютным риском являются: общебанковская ОВП, ОВП Московского филиала.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика, система контроля ОВП. Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

Курсы устанавливаются ежедневно в зависимости от текущей рыночной ситуации и конъюнктуры, при необходимости несколько раз в день. При этом в течение дня курсы регулируются в соответствии со спросом и предложением на наличную инвалюту и изменяются по отдельным видам валют.

В целях контроля правильности установления курсов, их адекватности принципам курсовой политики уполномоченные подразделения Банка в аналитическом внутреннем учете ежедневно переоцениваются ОВП по текущим (рыночным) курсам Банка, также рассчитывается финансовый результат по операциям.

Основным механизмом ограничения размера возможных потерь вследствие возникновения валютного риска является лимит общебанковской открытой валютной позиции (ОВП). Контроль за лимитами ОВП осуществляется по следующей методике:

ООО КБ «Смоленский Банк»

лимиты устанавливаются как ограничение процентного отношения объема открытых валютных позиций в иностранных валютах (в дальнейшем и драгметаллах) к текущей величине собственных средств (капитала) Банка. На основе ежедневного расчета размера собственных средств (капитала) отдел валютных операций головного офиса Банка рассчитывает общепанковскую позицию по каждой из иностранных валют, а также суммарную позицию по всем валютам. В рамках установленного лимита общепанковской ОВП устанавливается сублимит на валютные позиции, сформированные Московским филиалом. Установленные лимиты находятся в рамках лимитов ОВП, регламентированных нормативными документами Банка России.

В течение 2011г. валютный риск не превышал лимитов, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 124-И на уровне 20% от капитала по всем видам валют и 10% по каждому виду валют. Нарушения внутрибанковских лимитов открытой валютной позиции Банком (г. Смоленск) и Московским филиалом не допускались.

По состоянию на 31.12.2011 г. позиция Банка по валютам составила:

<i>в тыс.руб.</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 349 434	207 257	146 813	6 207	2 709 711
Обязательные резервы на счетах в Банке России	152 061				152 061
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	1 245 155				1 245 155
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания					
Средства в других банках	1 256 568				1 256 568
Кредиты и дебиторская задолженность	11 895 401	930 137	122 074		1 294 7612
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	529 592				529 592
Прочие активы	1 044 139	974 083	149		2 018 371
Основные средства	1 459 356				1 459 356
Текущее требование по налогу на прибыль	(1 274)				(1 274)
Итого активов	19 932 980	2 111 477	269 036	6 207	22 319 700

Обязательства					
Средства других банков	2 848 674	338 599	198 345		3 385 618
Средства клиентов	12 180 468	910 092	605 976	1 939	13 698 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	652 115	495 335	56 746		1 204 196
Прочие обязательства	985 329	966 602	293		1 952 224
Прочие заемные средства	450 000				450 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0				0
Отложенное налоговое обязательство	33 530				33 530
Итого обязательств	17 150 116	2 710 628	861 360	1 939	20 724 043
Чистая балансовая позиция	2 782 864	(599 151)	(592 324)	4 268	1 595 657
Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 года	1 264 279	23 438	7 522		1 295 239
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года	1 678 010	(267 268)	(527 512)	(404)	882 826
Обязательства кредитного характера 31 декабря 2010 года	524 221	1 771	361		526 353

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

	за 31 декабря 2011г.	за 31 декабря 2010г.
Укрепление доллара США на 5%	(29 958)	(13 363)
Ослабление доллара США на 5%	29 958	13 363
Укрепление евро на 5%	(29 616)	(26 376)
Ослабление евро на 5%	29 616	26 376
Укрепление прочих валют на 5%	213	(20)
Ослабление прочих валют на 5%	(213)	20
ИТОГО:		
• Укрепление всех валют на 5%	(59 361)	(39 759)
• Ослабление всех валют на 5%	59 361	39 759

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

- фондовый риск.

Расчет фондового риска производится по следующим финансовым инструментам:

- обыкновенным акциям;
- депозитарным распискам;
- конвертируемым ценным бумагам (облигациям и привилегированным акциям), удовлетворяющим условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производным финансовым инструментам, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс.

Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является фондовый индекс, рассматриваются как единая (длинная или короткая) позиция.

Размер фондового риска определяется по формуле: $ФР = СФР + ОФР$

где:

СФР – специальный фондовый риск, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг;

ОФР – общий фондовый риск, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Общий и специальный фондовый риски рассчитываются в порядке, установленном в главе 3 Положения Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П.

В случае несущественности фондового риска в сумме рыночного риска проводится ежемесячный мониторинг и контроль за степенью влияния фондового риска на деятельность Банка. Для этого определяющим условием является изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, связанных с колебаниями цен на рынке ценных бумаг и/или факторами, связанными с эмитентами ценных бумаг.

Для принятия решения о покупке/продаже ценных бумаг подразделение Банка, осуществляющее операции на рынке ценных бумаг, проводит:

- экономический анализ эмитентов ценных бумаг, используя данные из информационной системы Reuters и/или Bloomberg, а также классификацию рейтинговых агентств Standart&Poor`s, Fitch Rating`s, Moody`s Investors Service. При проведении операций с ценными бумагами эмитентов-нерезидентов учитывается страновая оценка центральных банков и правительств стран – участников Содружества Независимых Государств;
- анализ биржевых котировок ценных бумаг (при этом используется информация официального сайта ММВБ-РТС, а также информационный блог РБК «Quote.ru»);
- сбор информации об эмитентах ценных бумаг, которые обращаются на внебиржевом рынке;

Для выявления возможных финансовых потерь от фондового риска портфеля ценных бумаг Банка служба экономического анализа и управления рисками осуществляет контроль за показателями балансовых сумм положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг.

- процентный риск

Основными источниками процентного риска являются:

- 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).

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной GAP-разрыва.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, подверженным процентному риску. Мониторинг проводится с целью оценки волатильности ставок, а также определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

Мониторинг процентных ставок осуществляется службой анализа и управления рисками Банка.

В соответствии с методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска осуществляется соотнесение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения GAP-разрыва и оптимизации его уровня.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по предлагаемым финансовым инструментам. Утверждение процентных ставок по банковским продуктам (ставки по кредитам, депозитам и векселям) осуществляется правлением Банка по представлению Кредитного комитета и Комитета по банковским продуктам и тарифной политике.

Случаи применения льготных или нестандартных процентных ставок согласовываются с правлением Банка в каждом конкретном случае на основании пояснительной записки, выносимой на очередное заседание комитета и (или) направляемой правлению Банка.

Контроль за величиной GAP осуществляется службой анализа и управлением рисками Банка на следующих основаниях:

ООО КБ «Смоленский Банк»

- для целей расчета GAP используются отчетные формы, а также статистические и прогнозные модели, данные платежного календаря Банка и аналитические материалы по рынку;

- Банк осуществляет контроль GAP на разные сроки: от 1 дня до 1 года.

В случае резкого возрастания GAP-разрыва на коротких сроках служба анализа и управления рисками незамедлительно информирует правление Банка.

Увеличение GAP-разрывов служит основанием для изменения соотношения доли финансовых инструментов в торговом портфеле Банка или иных изменений структуры активно-пассивных операций Банка.

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

%	2011 год			2010 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5,3	8,0	0	2,8	8,0	8,0
Кредиты и авансы клиентам	16,0	12,3	11,6	17,3	24,2	14,8
Ценные бумаги для продажи	8,4	0	0	10,8	0	0
Обязательства						
Средства других банков	5,7	14,5	14,0	10,1	14,5	14,0
Средства клиентов	8,2	4,6	7,2	11,0	7,1	5,4
Выпущенные ценные бумаги	7,8	9,1	7,0	11,1	5,0	0

Минимизация рыночного риска.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к финансовым убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных финансовых убытков.

Основными процедурами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски связанные с одним эмитентом ценной бумаги.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления в торговой системе заявок «stop-loss», ограничивающих убытки на заранее заданной величине.

Предотвращение риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитическим методом рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска и оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком;
- 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 принятия коллегиальных решений.

27.4 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности- риск неспособности своевременного исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и контрагентами, а также удовлетворения потребностей клиентов и контрагентов Банка и самого Банка в кредитных ресурсах.

Целью управления риском ликвидности, как составной частью общей системы управления рисками Банка, является:

- обеспечение максимальной сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения;
- обеспечение выполнения обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И;
- обеспечение независимости ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков, от межбанковских кредитов и депозитов.

Задачами Банка в области управления риском ликвидности являются:

- определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах;
- обеспечение соответствия сроков движения активов и пассивов для поддержания ликвидности;
- создание информационной системы для сбора и анализа состояния ликвидности в Банке.
- разработка процедур принятия решений в части управления ликвидностью.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- оценка ликвидности Банка осуществляется на основе анализа графика объемов входящих и исходящих денежных потоков Банка, структуры активов по срокам востребования и пассивов по срокам погашения с учетом фактических сроков востребования и погашения активов и пассивов, их динамики и факторов, оказывающих на них влияние;
- управление риском ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно;
- для оценки риска ликвидности используются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, прогнозные и фактические значения обязательных нормативов ликвидности.

Для оценки риска потери ликвидности используются следующие методы:

- расчет коэффициентов (нормативов ликвидности);
- анализ разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения с расчетом показателей и коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (гэп-анализ).

Управление банковской отчетности и экономического анализа осуществляет ежедневный мониторинг позиций по ликвидности путем расчета мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В течении отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 31 декабря 2011 года составил 34,62%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 31 декабря 2011 года составил 62,55%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 31 декабря 2011 года составил 75,03%.

Для контроля за состоянием ликвидности Банка используется форма отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», формируемая управлением банковской отчетности и экономического анализа Банка в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У.

Для контроля за уровнем риска потери ликвидности служба экономического анализа и управления рисками ежемесячно осуществляет расчет показателей гэп-разрыва по срокам востребования и погашения с использованием элементов методики, используемой для составления формы отчетности по форме № 0409125.

В целях анализа влияния показателей ликвидности на финансовое состояние Банка также рассчитываются показатели:

- чистый гэп-разрыв в % от капитала Банка;
- чистый гэп-разрыв в % от активов Банка.

Указанные показатели позволяют определить возможность использования в качестве источника покрытия рассчитанного гэп-разрыва капитала и активов Банка.

В целях определения влияния качества активов Банка на уровень риска потери ликвидности управление банковской отчетности и экономического анализа Банка осуществляет ежемесячный расчет показателей качества активов Банка по состоянию на первое число каждого месяца, согласно методик утвержденным Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Указанием от 16 января 2004 г. № 1379-у «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». По результатам расчетов составляется аналитическая (управленческая) отчетность, включающая в себя информацию:

- о качестве активов Банка;
- оценка ликвидности;
- о качестве доходности Банка;
- о достаточности капитала Банка.

Информация о значениях рассчитанных показателей ежемесячно доводится управлением банковской отчетности и экономического анализа Банка до президента-председателя правления Банка и до службы экономического анализа и управления рисками. На основе данной информации служба экономического анализа и управления рисками Банка проводит анализ изменения показателей в динамике с целью установления тенденции изменения качества активов, доходности, достаточности капитала Банка и их влияния на ликвидность, и ежемесячно представляет данную информацию президенту-председателю правления Банка.

Ежедневно, структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции, предоставляют в казначейство Банка информацию о банковских операциях и сделках с указанием сумм поступлений и списаний по счетам.

ООО КБ «Смоленский Банк»

На основании полученной информации казначейство Банка составляет прогноз ликвидности (платежный календарь Банка), который позволяет определить фактическую платежную позицию Банка на конец операционного дня.

По результатам анализа платежной позиции дня казначейство Банка предпринимает меры по покрытию дефицита или сокращению избытка ликвидности.

В целях поддержания ликвидности Банк использует следующие методы:

- создание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам (система лимитов включает в себя: предельные нормативные значения, рассчитанные в процентах от капитала и/или обязательств соответствующего срока, ограничивающие дефицит/избыток средств по срокам);
- централизованное управление и распределение ликвидности банка (фондирование);
- диверсификация активов и пассивов;
- ограничение по размерам сделок для снижения доли крупных ссуд и депозитов в общей структуре портфеля;
- изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- прекращение проведения операций по кредитованию юридических и физических лиц;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- разработка и внедрение новых видов депозитов и вкладов с оптимальным для Банка сроком погашения;
- получение субординированных займов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

Конкретный перечень мероприятий определяется в зависимости от возникшей ситуации. Решение о проведении мероприятий по поддержанию/восстановлению ликвидности принимается правлением и советом директоров Банка.

Для осуществления текущего комплексного управления финансовыми рисками и координацию деятельности подразделений в данной области в Банке создан и функционирует комитет по управлению активами и пассивами. Комитет создан при правлении Банка и подотчетен ему.

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

Анализ за 31 декабря 2011г.

<i>в тыс.руб.</i>						
	<i>До востребования и менее месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>

ООО КБ «Смоленский Банк»

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

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

Анализ за 31 декабря 2010г.

в тыс.руб.

	<i>До востребования и менее месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 884 320					1 884 320
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке			148 020			148 020
Прочие (ценные бумаги), (финансовые активы), отражаемые по справедливой стоимости на	382 835					382 835

ООО КБ «Смоленский Банк»

счете прибылей и убытков						
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						0
Средства в других банках	215 432		7 265	21 794		244 491
Кредиты и авансы клиентам	584 270	586 397	4 100 517	2 281 355	79 275	7 631 814
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	451 638	177 310	18 729			647 677
Прочие активы	1 133 909	3 834	12 054			1 149 797
Итого активов	4 652 404	767 541	4 286 585	2 303 149	79 275	12 088 954
Обязательства						
Средства других банков	619 753	430 583	489 753			1 540 089
Средства клиентов	4 426 841	567 896	1 733 225	963 107		7 691 069
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя)	293 125	78 638	341 294	699 369		1 412 426
Субординированный депозит					200 000	200 000
Прочие финансовые обязательства	1 107 991	1 603	28	1 137		1 110 759
Итого обязательств	6 447 710	1 078 720	2 564 300	1 663 613	200 000	11 954 343
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(1 795 306)	(311 179)	1 722 285	639 536	(120 725)	134 611
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(1 795 306)	(2 106 485)	(384 200)	255 336	134 611	X

27.5 Операционный риск

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

Основной целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, является своевременное выявление и минимизация рисков и возможности их негативного влияния на результаты деятельности Банка.

Основными задачами управления операционным риском являются:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня операционного риска, присущего банковской деятельности;
- постоянное наблюдение за операционным риском, контроль качественных и количественных показателей и тенденций в его изменении;
- принятие мер по поддержанию операционного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;

ООО КБ «Смоленский Банк»

- соблюдение требований Банка России по обязательным нормативам, регулирующим уровень рисков, принимаемых Банком;
- формирование аналитической базы для принятия решений в рамках корпоративного управления Банком;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционным риском;
- принятие адекватных мер для снижения/недопущения потерь (убытков).

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- Осведомленность о риске.
- Разделение полномочий.
- Контроль операционных рисков.
- Операционный контроль.
- Управленческий контроль операционных рисков.
- Использование информационных технологий.
- Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками.

Оценка операционного риска проводится в целях:

- определения потенциальных убытков (потерь), которые могут возникнуть в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, неадекватных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий;
- определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка потенциальным операционным потерям;
- мониторинга текущего уровня операционного риска в целях раннего обнаружения проблем.

Для целей хранения информации об операционных убытках, а в дальнейшем и для прогнозирования уровня операционных рисков, Банк формирует базу данных о реализованных операционных рисках (убытках), включающую подробную информацию о дате реализации рискового события, его содержании, источниках, причинах, размере прямых и/или косвенных потерь и т.п.

В целях определения адекватности (достаточности) собственных средств (капитала) Банка проводится оценка (расчет) операционного риска на основании данных по форме № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Расчет размера операционного риска осуществляется управлением банковской отчетности и экономического анализа не реже одного раза в год на основе данных из формы отчетности № 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по методике, изложенной в Положении Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П. Рассчитанная величина показателя операционного риска используется для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), согласно Инструкции Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И.

В целях мониторинга текущего уровня операционного риска проводится индикативная оценка на основании данных формы отчетности № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

После определения значения показателя текущего уровня операционного риска, анализируется его динамика в сравнении с предшествующим (сопоставимым) периодом и делается вывод о снижении или увеличении текущего уровня операционного риска.

ООО КБ «Смоленский Банк»

Оценка и анализ текущего уровня операционного риска осуществляется ежеквартально службой экономического анализа и управления рисками Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, сущность которого заключается в экстраполяции уровня валовых доходов Банка на вероятность проявления факторов операционного риска.

Его сущность заключается в том, что деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовый доход, который позволяет определить вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности.

Распределение доходов по направлениям деятельности Банка осуществляется в зависимости от символа доходов в номерах лицевых счетов 70601, 70602, 70603.

Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент риска (Кр). Коэффициент риска показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности. Значения коэффициента Кр принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору.

Расчет размера операционного риска по данному методу осуществляется службой экономического анализа и управления рисками ежеквартально с использованием формы отчетности № 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» и позволяет выявить, с высокой долей вероятности, уровень/размер операционного риска, который может проявиться в качестве операционных потерь/убытков при достигнутых валовых доходах.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- соблюдение принципов разделения функций;
- установление полномочий на исполнение операций;
- наличие системы последующего контроля;
- дополнительное подтверждение операций;
- контроль за исправлениями;
- обеспечение сотрудников Банка пошаговыми инструкциями;
- меры по повышению надежности информационных систем.

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). Порядок разработки, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий для кризисных ситуаций изложены в прочих внутренних документах Банка.

В Банке разработаны внутренние нормативны/распорядительные документы, определяющие:

- порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения, порядок применения административных мер к служащим, виновным в их возникновении;
- порядок оценки органами управления Банка (в соответствии с их полномочиями) результатов указанных расследований, а также оценки достигнутого уровня управления операционным риском в кредитной организации;
- систему оценки эффективности управления рисками (в том числе операционным).

В Банке на регулярной основе осуществляется пересмотр существующих внутренних процессов и процедуры, используемых информационно-технологических систем с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска.

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

27.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском, заключается в снижении возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, союзами (ассоциациями), организациями, участником которых является Банк.

Выполнения данной цели подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения им критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения Банка предоставляют в Службу экономического анализа и управления рисками информацию, свидетельствующую об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой информации и т.п.) в форме аналитического отчета.

Оценка уровня репутационного риска производится путем сопоставления уровня определенного показателя/параметра в проверяемом периоде с аналогичными показателями предыдущего периода. Также по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска устанавливаются предельно допустимые значения (лимиты), превышение которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение уровня риска к критическому. Установление и утверждение лимитов допустимого уровня репутационного риска производится советом директоров. Служба экономического анализа и управления рисками осуществляет анализ предоставленных структурными подразделениями Банка сведений, динамику репутационного риска в сравнении с предыдущим периодом, соответствие установленным лимитам и осуществляет подготовку сводного аналитического отчета по репутационному риску за отчетный период с изложением выводов об оценке репутационного риска, причин и рекомендаций по снижению его уровня. В течение месяца, следующего за отчетным периодом, Служба экономического анализа и управления рисками направляет сводный аналитический отчет правлению Банка.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий по принятию решений;
- принцип «Знай своего служащего»;
- постоянный доступ руководства Банка к информации об уровне репутационного риска;
- система мониторинга деловой репутации Банка, его акционеров и аффилированных лиц.

Мониторинг деловой репутации Банка и связанных с ним лиц осуществляется на постоянной основе департаментом маркетинга и рекламы (в головном Банке) и управление по рекламе и связям с общественностью (в Московском филиале). Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации

ООО КБ «Смоленский Банк»

(интернет, периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации).

В целях минимизации репутационных рисков Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка.

В истекшем 2011 году Банк вновь подтвердил статус надежного, прибыльного, динамично развивающегося кредитного учреждения, что позволило получить положительную динамику развития Банка.

27.7 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском, является поддержание правового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение сохранности активов и капитала, что достигается на основе комплексного подхода к управлению правовым риском и подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;
- создание системы управления правовым риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения

правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения Банка предоставляют в службу экономического анализа и управления рисками информацию о выявлении факторов, свидетельствующих о наличии правового риска, в форме аналитического отчета. Оценка уровня правового риска в динамике производится путем сопоставления уровня определенного показателя/параметра в проверяемом периоде с аналогичными показателями предыдущего периода. Также по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска устанавливаются предельно допустимые значения (лимиты), превышение которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение уровня правового риска к критическому. Установление и утверждение лимитов допустимого уровня правового риска производится советом директоров Банка. Служба экономического анализа и управления рисками осуществляет анализ предоставленных структурными подразделениями Банка сведений, динамику правового риска в сравнении с предыдущим периодом, соответствие установленным лимитам и осуществляет подготовку сводного аналитического отчета по правовому риску за отчетный период с изложением выводов об оценке правового риска, причин и рекомендаций по снижению его уровня. В течение месяца, следующего за отчетным периодом, служба экономического анализа и управления рисками направляет сводный аналитический отчет правлению Банка.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий по принятию решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- постоянный доступ руководства Банка к информации об уровне правового риска;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правовых рисков Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки во внутренних нормативных документах (порядки, процедуры, технологии);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка, осуществляющих правовое сопровождение деятельности Банка и иных работников Банка, участвующих в управлении правовым риском;
- обеспечение максимального числа сотрудников Банка доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

В течение 2011 года правовой риск оценен Банком как минимальный.

27.8 Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, 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 стратегическим риском и подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) стратегического риска;
- создание системы управления стратегическим риском, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- наличие ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности Банка;
- случаи отсутствия соответствующих управленческих решений;
- случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов;
- случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов;
- случаи отсутствия необходимых людских ресурсов.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Структурные подразделения Банка предоставляют в службу экономического анализа и управления рисками информацию, свидетельствующую об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки стратегического риска в форме аналитического отчета.

Оценка уровня стратегического риска в динамике производится путем сопоставления уровня определенного показателя/параметра в проверяемом периоде с аналогичными показателями предыдущего периода. Также по каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня стратегического риска устанавливаются предельно допустимые значения (лимиты), превышение которых означает увеличение влияния стратегического риска на Банк в целом и приближение уровня риска к критическому. Установление и утверждение лимитов допустимого уровня стратегического риска производится советом директоров Банка.

Служба экономического анализа и управления рисками осуществляет анализ предоставленных структурными подразделениями Банка сведений, динамику стратегического риска в сравнении с предыдущим периодом, соответствие установленным лимитам и осуществляет подготовку сводного аналитического отчета по стратегическому риску за отчетный период с изложением выводов об оценке стратегического риска, причин и рекомендаций по снижению его уровня. В течение месяца, следующего за отчетным периодом, служба экономического анализа и управления рисками направляет сводный аналитический отчет правлению Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для уровне в Банке разработана и применяется система полномочий по принятию решений. Система полномочий по принятию решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях обеспечения эффективного выполнения стратегических решений органов управления в Банке создан и функционирует Комитет по стратегическому развитию. Комитет является консультативно-совещательным органом, обеспечивающим эффективное выполнение советом директоров Банка своих функций по общему руководству деятельностью Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- определение во внутренних документах разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательного исполнения решений, принятых вышестоящим органом, нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;

ООО КБ «Смоленский Банк»

- определение внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- проведение анализа влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг финансовых, материально-технических, людских ресурсов для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния результатов их деятельности на уровень стратегического риска;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Случаев несоответствия видов проводимых Банком операций и сделок направлениям деятельности, утвержденным Стратегией Банка на период развития до конца 2011г. не установлено.

28. Управление капиталом

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

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом.

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

В течение 2011 и 2010 годов Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу и значение норматива достаточности не опускалось ниже установленного уровня.

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

<i>в тыс. руб.</i>	31.12.2011г.	31.12.2010г.
Всего капитал	1 996 913	1 042 836
Общий показатель достаточности капитала	11.0%	11.0%

ООО КБ «Смоленский Банк»

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.12 г. составили 1 996 913 тыс.руб. В целях увеличения уставного капитала Банка привлечены субординированные депозиты в сумме 450000 тыс.руб., и в результате реорганизации Банка в форме присоединения ООО «Рост Эстейт», передано Банку недвижимое имущество (нежилое помещение) стоимостью 697 000 тыс.руб.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

29. Условные обязательства.

29.1 Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. По состоянию на 31.12.2011 г. в судебных органах исков в отношении Банка не имеется. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не формировался, поскольку, по мнению руководства, вероятность убытков не велика.

29.2 Налоговое законодательство.

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

29.3 Обязательства капитального характера.

На 31.12.2011 г. Банк не имел обязательств капитального характера.

29.4 Обязательства по операционной аренде.

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

в тыс.руб.

	2011 год	2010 год
Менее 1 года	10 335	5 378
От 1 до 5 лет	8 968	4 575

После 5 лет	-	865
Итого обязательств по операционной аренде	19 303	10 818

29.5 Обязательства кредитного характера.

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

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

в тыс. руб.

	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии банка	1 339 765	534 874
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(44 526)	(8 521)
Итого обязательств кредитного характера	1 295 239	526 353

Внебалансовые обязательства за отчетный год увеличились в 2,5 раза и составили на конец 2011 года 1 339 765 тыс. рублей. Из них общая сумма задолженности по выданным гарантиям составляет 547 024 тыс.рублей (на конец 2010 года -187 930 тыс.рублей); по неиспользованным кредитным линиям 792 741 тыс.рублей (на конец 2010 года -346 944 тыс.рублей). Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера.

в тыс.руб.

	2011 год	2010 год
Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2010 года, предшествующего отчетному	8 521	13 557
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	36 005	(5 036)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года	44 526	8 521

29.6 Заложенные активы.

На 31.12.2011 г. Банк не имеет активов, выступающих в качестве обеспечения.

30. Производные финансовые инструменты

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

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

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форварды: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		953 340	304 777	3 012 523
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	953 340		3 458 366	30 477

ООО КБ «Смоленский Банк»

- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	954 740		2 581 318	
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		954 740	0	2 137 654
- Дебиторская задолженность в английских фунтах, погашаемая при расчете (+)-			0	39 845
- Кредиторская задолженность в английских фунтах, выплачиваемая при расчете (-)			39 845	0
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)			0	0
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)			0	0
- Дебиторская задолженность в японских иенах, погашаемая при расчете (+)			921 932	0
- Кредиторская задолженность в японских иенах, выплачиваемая при расчете (-)				921 932
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)			0	31 459
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)			31 459	0
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	1 400	1 400	4 057	(6 236)

На 31 декабря 2011 года Банком были заключены форвардные контракты со сроком расчета до 7 дней по продаже японских иен за доллары США и по покупке японских иен за доллары США.

При этом контракт по продаже японских иен за доллары США имел отрицательную справедливую стоимость по официальному курсу валют на конец года, а контракт по покупке японских иен за доллары США имел положительную справедливую стоимость на конец года. Величина дебиторской и кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам на конец года в тысячах рублей приведена в таблице.

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

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

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

в тыс.руб.

	31 декабря 2011 год		31 декабря 2010 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 709 711	2 709 711	1 884 320	1 884 320
• наличные средства	952 414	952 414	621 833	621 833
• остатки по счетам в Банке России	1 342 828	1 342 828	1 052 236	1 052 236
• Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	414 469	414 469	210 251	210 251
Средства в других банках	1 256 344	1 256 568	244 345	244 491
• Кредиты и депозиты в других банках	1 256 344	1 256 568	244 345	244 491
• Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)				
Кредиты и авансы клиентам	12 906 272	12 947 612	7 572 686	7 631 814
• Корпоративные кредиты	9 310 407	9 370 494	7 002 245	7 066 163
• Кредитование индивидуального предпринимательства	355 485	355 548	100 242	100 242
• Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	4 791 647	4 795 254	1 976 578	1 976 578
• Ипотечные кредиты	349 073	349 088	26 579	26 579
• Кредиты государственным и муниципальным организациям	72 180	72 180	150 000	150 000
• Договоры покупки и обратной продажи			0	0
• Резерв	1 972 520	1 994 952	1 682 958	1 687 748
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 245 155	1 245 155	382 835	382 835
• Российские государственные облигации	579 829	579 829	180 814	180 814
• Муниципальные облигации	0	0	53 139	53 139

ООО КБ «Смоленский Банк»

• Корпоративные акции	28 500	28 500	78 136	78 136
• Долевые ценные бумаги имеющие котировки	636 826	636 826	70 746	70 746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	529 592	529 592	647 677	647 677
• Российские государственные облигации				
• Муниципальные облигации				
• Корпоративные акции	282 647	282 647	294 694	294 694
• векселя	247 911	247 911	357 931	357 931
• резерв	966	966	4 948	4 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)	0	0	0	0
• Российские государственные облигации			0	0
• Муниципальные облигации				
• Корпоративные акции			0	0
• векселя				
Итого финансовые активы	18 647 074	18 688 638	10 731 863	10 791 137
Средства других банков	3 385 537	3 385 618	1 538 853	1 540 089
• корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 228 608	1 228 608	557 928	557 928
• Полученные кредиты	2 156 929	2 157 010	980 925	982 161
Средства клиентов	13 690 516	13 698 475	7 672 671	7 691 069
• Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	273 965	273 965	591 302	591 302
• Срочные депозиты государственных и общественных организаций	62 472	62 472	0	0
• Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	6 237 006	6 237 006	2 759 640	2 759 640
• Срочные депозиты прочих юридических лиц	629 288	637 247	410 621	410 671
• Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1 456 142	1 456 142	873 670	873 670
• Срочные вклады физических лиц	5 031 643	5 031 643	3 037 438	3 055 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 204 196	1 204 196	1 412 426	1 412 426
• векселя	1 204 196	1 204 196	1 412 426	1 412 426
Прочие заемные средства (субординированный депозит)	450 000	450 000	200 000	200 000
Итого финансовые обязательства	18 730 249	18 738 289	10 823 950	10 843 584

31.1 Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

31.2 Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31.12.2011г. существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	2011 год % в год	2010 год % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках в российских рублях	4,9%-7,8%	2,9%-18,0%
Кредиты и депозиты в других банках в долларах США	14,5%	14,5%
Кредиты и депозиты в других банках в евро	14,0%	14,0%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты в российских рублях	12,8%-17,0%	12,9%-20,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в российских рублях	11,5%-25,4%	12,8%-25,0%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в долларах США	12,0%-16,0%	8,0%-32,8%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты в евро	11,6%	8,0%

31.3 Заемные средства.

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

Анализ этих ставок представлен далее:

	31 декабря 2011 %	31 декабря 2010 %
--	-------------------	-------------------

Средства других банков		
• Кредиты других банков	5,3%-10%	2,6%-3,0%

31.4 Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

	31 декабря 2011 %	31 декабря 2010 %
Выпущенные долговые ценные бумаги		
• Векселя	7,7%-9,0%	5,1%-7,9%

32. Операции со связанными сторонами.

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

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

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

<i>в тыс. руб.</i>	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал	
	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.
Общая сумма кредитов на начало года	0	0	4 251	4 139
Резерв под обесценение по состоянию на начало года	0	0	43	41
Гарантии, выданные на начало года	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии на начало года	9	0	0	0
Общая сумма средств клиентов на начало года	25 544	952	1 468	0
Выпущенные долговые ценные бумаги на начало года	0	0	0	0

ООО КБ «Смоленский Банк»

Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	26 747	16 461	38 751	1 800
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	26 600	16 461	21 544	1 688
Общая сумма кредитов на конец года	147	0	21 458	4 251
Резерв на конец года	73	0	10 730	43
Гарантии, выданные на конец года	393 164	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии на конец года	1 827	9	1 091	0
Общая сумма средств клиентов на конец года	14 335	25 544	5 635	1 468
Выпущенные долговые ценные бумаги на конец года	0	0	0	0

Из представленной выше таблицы видно, что темп роста кредитов предоставленных в отчетном периоде крупным акционерам составил на 62,5%, а сумма кредитов предоставленных ключевому управленческому персоналу выросла почти в 22 раза. По состоянию на 01.01.2012г. Банком предоставлены гарантии организации ООО «Венчур Девелопмент Корпорейшен» на сумму 393 164 тыс. руб., сроком погашения 01 июня 2012г. Генеральным директором в данной организации является участник Банка Гуськова Елена Юрьевна.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

в тыс. руб.	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	15 924	11 077
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

За отчетный период общий фонд оплаты труда возрос на 51 265 тыс. руб., темп роста составил 135.5 %. Фонд оплаты труда основного управленческого персонала возрос на 4847 тыс. руб., темп роста составил 143,8 %.

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

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

	Уставный Капитал	Добавочны й капитал	Чистая прибыль за 2011 год	Нераспределенна я прибыль (накопленный дефицит)	Корректировк и по положению №215-П	Итого Собственный капитал
Отчетность по РСБУ	1 497 000	(16 658)	21 984	49 005	445 582	1 996 913
Корректировки по МСФО:						

ООО КБ «Смоленский Банк»

Корректировки по положению №215-П					(445 582)	(445 582)
Корректировки амортизации основных средств			3 901	(1 430)		2 471
Инфляционные корректировки	36 236			(36 057)		179
Отложенное налогообложение по МСФО			(5 720)	(27 810)		(33 530)
Создание резерва на возможные потери по ссудам			(17 642)	(4 790)		(22 432)
Справедливая стоимость кредитного портфеля			(6 039)	59 151		53 112
Восстановление прочих резервов			36 005	8 521		44 526
Отчетность по МСФО	1 533 236	(16 658)	32 489	46 590	0	1 595 657

34. События после отчетной даты.

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