

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	58248093	1025000006459	3408	044552746

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012г.

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК» / ЗАО «СМАРТБАНК»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а»

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.

Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК», сокращенное наименование ЗАО «СМАРТБАНК» (далее по тексту - Банк), создано по решению Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 27 июня 2001 г.) с наименованием «Банк развития закрытых административно-территориальных образований (закрытое акционерное общество)».

Юридический адрес Банка: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а», фактический адрес с декабря 2011г.: 127220, г. Москва, ул. Писцовая, д. 13 «а».

На внеочередном общем собрании акционеров (Протокол № 36 от 12 сентября 2011 г.) принято решение о переименовании Банка. Полное наименование кредитной организации - **Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК»**, сокращенное - **ЗАО «СМАРТБАНК»**.

Изменения в Устав внесены путем утверждения Общим собранием акционеров (Протокол № 39 от 13 февраля 2012 г.) новой редакции Устава, согласованной Центральным Банком Российской Федерации 30 марта 2012 года, о чем Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 09 апреля 2012 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы за № 2127711006069

Телефон (495) 981-05-98, факс (495) 981-05-98.

Сайт организации на 01.01.2013г.: <http://www.smartbank.ru>

Государственная регистрация.

- В связи с изменением наименования кредитной организации (новое наименование: **Закрытое акционерное общество «СМАРТБАНК»**) запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации внесена Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве в единый государственный реестр юридических лиц 17 октября 2011 года, государственный регистрационный номер 2117711021162.

- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице серии 77 № 011613966 от 10 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1025000006459.

Федеральная налоговая служба.

• Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения с присвоением ИНН 5006008573, КПП 775001001 и датой постановки на учет 26 марта 2004 года (серия 77 № 013185289).

Банк является членом Российской Национальной Ассоциации SWIFT, регистрационный номер 646. Свидетельство от 22 сентября 2008г.

Реквизиты Банка.

Корреспондентский счет 30101810600000000746 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России

Код по ОКПО	58248093
ОГРН	1025000006459
ИНН	5006008573
КПП	775001001
БИК	044552746

1.1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений кредитной организации.

Перечень подразделений, функционирующих в 2012 году:

1. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Краснодарский»
Адрес: 350063, Россия, г. Краснодар, ул. Короткая, д. 15;
Закрыт 10.02.2012г. в соответствии с решением Совета директоров № 01-12 от 16.01.2012г.
2. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Сочи
Адрес: 354000, Краснодарский край, г. Сочи, ул. Навагинская, д. 16;
3. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Махачкала
Адрес: 367015, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака, д. 10 «А»;
Закрыт 20.12.2012г. в соответствии с решением Совета директоров № 16-12 от 23.11.2012г.
4. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Петровский»
Адрес: 194044, Россия, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д. 14, лит. А, пом. 9Н;
5. Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Уфа
Адрес: 450029, Республика Башкортостан, г. Уфа, Орджоникидзевский р-п, ул. Ульяновых, д. 65, корп. 10;
6. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Рогожский»
Адрес: 111024, Россия, г. Москва, ул. Старообрядческая, д. 46 «а».
7. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Знаменский»
Адрес: 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., дом 4
8. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Дзержинский»
Адрес: 140091, Московская область, г. Дзержинский, ул. Энергетиков, д. 24
9. Дополнительный офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Дмитровский»
Адрес: 127238, г. Москва, 3-й Нижнелихоборский проезд, дом 1А

ЗАО «СМАРТБАНК» на момент составления годового отчета не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Банк предоставляет своим клиентам следующие виды услуг:

Юридическим лицам.

1) Расчётно-кассовое обслуживание

Расчётно-кассовое обслуживание в ЗАО «СМАРТБАНК» соответствует всем требованиям, предъявляемым Клиентами: скорость и качество обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту и высокая степень надежности проводимых операций.

2) Депозиты.

ЗАО «СМАРТБАНК» принимает денежные средства от юридических лиц на депозитные вклады с целью максимальной эффективности их использования, получения клиентами дополнительного дохода и надежности их возврата.

3) Кредитование.

ЗАО «СМАРТБАНК» предоставляет широкий комплекс услуг, позволяющий клиентам в полной мере удовлетворить свои потребности в заёмных средствах. Кредитование предприятий реального сектора экономики является приоритетным направлением в деятельности ЗАО «СМАРТБАНК».

4) Документарные операции.

Для удобства и минимизации рисков при проведении расчётов ЗАО «СМАРТБАНК» предлагает Клиентам воспользоваться следующими услугами: аккредитивы, инкассо, банковские гарантии.

5) Операции с ценными бумагами.

ЗАО «СМАРТБАНК» работает на рынке ценных бумаг. ЗАО «СМАРТБАНК» выпускает векселя в рублях любого номинала и срока погашения.

6) Консультационные услуги

Работа с ЗАО «СМАРТБАНКом» это не только предоставление качественных банковских услуг, но также и работа по консультированию Клиентов по вопросам эффективности размещения капитала в финансовые активы, планирования прибыли, условий предоставления продуктов.

Услуги банкам.

ЗАО «СМАРТБАНК» успешно работает на рынке межбанковского кредитования, предоставляя и размещая денежные средства. В рамках работы с другими кредитными учреждениями ЗАО «СМАРТБАНК» предоставляет следующие виды услуг:

1) Расчётно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.

Расширение числа Банков-Корреспондентов позволяет более эффективно управлять собственной ликвидностью и учитывать потребности Клиентов.

2) Услуги на рынке межбанковского кредитования.

ЗАО «СМАРТБАНК» активно занимается проведением операций по размещению и привлечению ресурсов в рублях и иностранной валюте. Хорошее информационное обеспечение в новостной, аналитической и конъюнктурной области дают возможность объективно отслеживать текущее состояние участников межбанковского рынка. На данный момент среди наших партнёров более пятидесяти банков.

Услуги Физическим лицам.

1) Осуществление денежных переводов без открытия счета.

ЗАО «СМАРТБАНК» предоставляет возможность физическим лицам осуществлять переводы без открытия счёта несвязанные с предпринимательской деятельностью в российских рублях по территории Российской Федерации и странам ближнего зарубежья.

2) Валютно-обменные операции.

3) Кредиты в рублях и иностранной валюте.

ЗАО "СМАРТБАНК" предлагает физическим лицам услуги по кредитованию в рублях и в иностранной валюте. Схема предоставления кредита и условия его предоставления прорабатываются индивидуально в зависимости от суммы, валюты, срока и финансового состояния заемщика. Индивидуальный подход к заемщикам обеспечивает стабильную работу Банка и доверия к работе Банка со стороны Клиентов Банка.

4) Вклады.

ЗАО «СМАРТБАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 августа 2007 года под номером 958.

ЗАО «СМАРТБАНК» работает с физическими лицами, привлекая денежные средства на различных условиях

5) Банковские карты международной платежной системы VISA.

Общие преимущества использования банковских карт:

- оплачивать без комиссии товары и услуги, не имея при себе наличных денег;
- безопасное хранение средств (потеряв карту, вы не потеряете деньги);
- пользоваться широкой сетью пунктов выдачи наличных по всему миру,
- не декларировать денежные средства, находящиеся на счете банковской карты, при выезде за границу;
- круглосуточный доступ к средствам на вашем счете;
- оплата услуг сотовой связи и спутникового телевидения, коммунальных услуг без комиссии.

ЗАО «СМАРТБАНК» предлагает карты трех видов:

- a) Visa Electron
- b) Visa Classic
- c) Visa Gold

6) Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов.

7) Прием платежей физических лиц, с использованием платежных терминалов ЗАО «СМАРТБАНК».

1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет следующие лицензии:

- на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте от 23 апреля 2012 г.;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 23 апреля 2012 г..

1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 16 августа 2007 года, номер 958.

1.5. Информация о рейтингах.

Рейтинг кредитоспособности банка «Эксперт РА» – В++.

1.6. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.

В начале 2012 года, когда темпы роста мировой экономики замедлились, а европейская вошла в рецессию, Российская экономика демонстрировала стабильные показатели. Однако с началом последнего квартала 2012 г. эти показатели несколько ухудшились. В тот момент, когда объем ВВП превысил докризисный максимум, российская экономика вышла на траекторию замедления экономического роста, несмотря на то, что цены на нефть оставались высокими.

Первое полугодие 2012 г. было благополучным для российской экономики. В то время как в Европе экономический рост приостановился, а в других развивающихся странах замедлился, в России продолжился уверенный экономический рост. Основные экономические показатели достигли рекордных отметок или приблизились к ним: профицит счета текущих операций платежного баланса оставался высоким, а валютные резервы Центрального банка России даже пополнились, что помогло укрепить доверие рынков. Отток капитала, который считается одним из слабых мест российской экономики, сократился во втором и третьем кварталах 2012 г. с очень высоких значений в предыдущих двух кварталах. В то время как многие европейские страны испытывают серьезные трудности в связи с высоким уровнем государственного долга и большим дефицитом бюджета, в Российской Федерации уровень государственного долга в процентах к ВВП приблизился к однозначным значениям, а бюджет исполняется с профицитом. Инфляция и уровень безработицы достигли минимальных показателей за последние двадцать лет. Поскольку покупательская способность населения выросла, а численность занятых в экономике увеличилась, количество людей, живущих за чертой бедности, в первом полугодии было минимальным с начала переходного периода.

При всех достижениях российской экономики, функционирующей в условиях двойного профицита, последние тенденции носят настораживающий характер. В то время как в начале текущего года экономический рост набирал темп, а инфляция снижалась, во второй половине года рост замедляется, а инфляция растет. Внутренний спрос, который является основным двигателем экономического роста в России, ослабевает, поскольку потребители начинают испытывать на себе рост инфляции, вследствие роста цен на продовольствие, отложенного повышения регулируемых тарифов и роста напряженности на рынках труда. Кроме того, компании в значительно меньшей степени накапливают запасы оборотных и материальных средств, а сельскохозяйственные производители несут убытки, связанные с плохим урожаем из-за засухи. Несмотря на недавние попытки усилить механизмы по защите финансовых рынков в Европе, а также объявленные меры по количественному смягчению в США и Европе, волатильность на глобальных финансовых рынках остается высокой. Учитывая замедление темпов роста мировой торговли и промышленного производства, маловероятно, что внешний спрос поможет в ближайшие месяцы преодолеть спад экономической активности, при том что доля сырьевого экспорта в общем объеме еще больше снизилась.

Сложные внешнеэкономические условия и ухудшение настроений среди предпринимателей и потребителей предполагают слабые перспективы экономического роста. В 2012 г. темпы роста российской экономики, скорее всего, будут самыми низкими за последние пятнадцать лет – за исключением кризисных 1998 и 2009 гг.. Маловероятно, что ситуация значительно улучшится в 2013 г.. Это отрезвляющий прогноз, особенно с учетом того, что цены на нефть близки к рекордным показателям и превышают уровень 2011 г.. Однако существует риск, что и этот прогноз может не осуществиться, если не произойдет стабилизации в еврозоне и в глобальной экономике, а цены на нефть резко снизятся. В условиях, когда предприятия сталкиваются с большими трудностями при заполнении вакансий, уровень использования производственных мощностей приближается к

докризисному максимуму, а цены на нефть, как прогнозируется, останутся практически неизменными, экономике будет трудно получить дополнительный импульс для роста. Кроме того, в последующие десятилетия негативное влияние на развитие экономики могут оказать такие факторы, как старение населения и сокращение трудовых ресурсов, а также снижение объемов добычи нефти.

Слабые перспективы экономического развития в России подразумевают, что требуются активные меры экономической политики по трем направлениям для того, чтобы создать новые импульсы роста.

Во-первых, макроэкономическая политика должна быть направлена на поддержание устойчивости экономического роста. Недавнее ужесточение денежно-кредитной политики является важным шагом в этом направлении.

Во-вторых, Россия должна восстановить «подушки безопасности» на случай внешних шоков. Это предполагает пополнение бюджетных резервов, переход к инфляционному таргетированию и укрепление банковского надзора. И, наконец, российскому правительству необходимо наращивать потенциал экономического роста. Это означает осуществление экономической политики, направленной на рост производительности труда, диверсификацию экономики и улучшение транспортного сообщения в стране. Прогресс в достижении данных целей позволит России достичь темпов роста экономики существенно выше 4 %.

1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.

Банк является динамично развивающейся кредитной организацией, которая в своей деятельности использует самые передовые технологии.

Банк с высоким уровнем корпоративного управления, отвечающим требованиям как российских, так и международных стандартов. Имеет высокую репутацию, как у специалистов, так и у потребителей банковских услуг.

Планируя перспективы своего развития Банк ставит перед собой задачу по увеличению доходности проводимых Банком операций.

Факторами, влияющими на доходность Банка в планируемом периоде, будут являться:

- увеличение доли комиссионных доходов (до 20% в 2013 году);
- поддержание маржинальной доходности:

по кредитному портфелю на уровне 3-4% годовых;

по операциям на финансовых рынках - на уровне 7-8% годовых.

Банк стремится к комплексному подходу в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж будет ориентирована именно на продажу клиентам комплекса банковских продуктов и услуг.

Банк является универсальным с точки зрения профессиональных возможностей. Это означает, что Банк имеет возможность оказывать клиентам всевозможные банковские услуги. Банк предоставляет клиентам полный набор услуг современного универсального кредитного учреждения, специализируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентов, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных отраслей экономики.

В основе Клиентской политики Банка лежит диверсификация по секторам экономики, в соответствии с которой Банк осуществляет целенаправленное развитие услуг и взаимоотношений с клиентами.

Необходимым условием для решения вышеуказанных приоритетных задач, стоящих перед Банком на 2012-2013 гг., является развитие информационных и банковских технологий — выход на качественно новый уровень автоматизации, совершенствование телекоммуникационной инфраструктуры и комплекс технических средств.

Основной целью стратегии в области информационных технологий Банка на 2012-2013 гг. является.

- обеспечение максимально полной и своевременной информационной поддержки текущих и новых бизнес-процессов и операций банка;
- поддержание существующих и формирование новых конкурентных преимуществ банка;
- соответствие лучшим отраслевым стандартам автоматизации банковской деятельности;
- обеспечение высокой надежности и безопасности банковского бизнеса.

В 2013 г. в Банке планируется осуществить дальнейшую модернизацию телекоммуникационной инфраструктуры, связанную с необходимостью усиления централизации управления Банка и также направленную на решение следующих задач:

- организация магистральных каналов связи с внутренними структурными подразделениями (ВСП) для обеспечения возможности консолидации обработки данных в централизованных ЦОДах — основном и резервном ЦОД в г. Москве, а также для обеспечения предпосылок совершенствования и развития IP-телефонии с передачей голоса по внутренним каналам связи;
- проведение единой тарифной и сервисной политики во взаимоотношениях с провайдерами магистральных каналов связи, провайдерами, предоставляющими услуги на «последней миле», провайдерами, оказывающими услуги телефонной связи со всеми внутренними подразделениями Банка;
- создание предпосылок для организации единого пространства «номерного фонда» на базе корпоративной IP-телефонии и сокращения излишних затрат на телефонную связь, возникающих в условиях децентрализации корпоративной телефонной связи;
- обеспечение узнаваемости торговой марки «СМАРТБАНК» среди потенциальных клиентов.

С точки зрения качественных характеристик необходимо продолжить формировать имидж Банка как надежного и клиентоориентированного финансового института, обеспечивающего надежность и высокий уровень качества сервиса.

Задачу повышения знания марки целесообразно решать, прежде всего, посредством проведения имиджевых и продуктово-имиджевых рекламных кампаний, в том числе участие в профессиональных форумах и конференциях. При этом необходимо добиться адекватного рынку рекламного присутствия в СМИ. Идеология рекламных кампаний должна соответствовать идеологии и стратегии развития Банка в среднесрочной перспективе.

В 2013 году было принято решение изменить структуру активов Банка. Была продана часть пакета ценных бумаг.

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

Основными направлениями деятельности Банка в 2012г. явились:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов: юридических и физических лиц в российских рублях и иностранных валютах (в долларах США и евро);
- операции с ценными бумагами.

Наиболее значимыми операциями, влияющими на формирование дохода Банка (в сумме 1 401 878 тыс. руб.), явились:

- процентные доходы по предоставленным кредитам (293 841 тыс. руб.) – 20,96% в общей сумме доходов Банка,

из них по кредитам, предоставленным.

- негосударственным коммерческим организациям (230 134 тыс. руб.) – 78,32% к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам;
- физическим лицам (35 952 тыс. руб.) – 12,24% к общей сумме процентных доходов по предоставленным кредитам;

- другие доходы от банковских операций и сделок (107 965 тыс. руб.) – 7,70% в общей сумме доходов Банка,
из них наибольший удельный вес приходится на:

- вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание (107 651 тыс. руб.) – 99,71% к общей сумме доходов от банковских операций и сделок.

К числу наиболее весомых статей, участвующих в формировании доходов Банка, можно отнести статью “Другие операционные доходы” – 778 691 тыс. руб. (55,55% к общей сумме доходов Банка). В ее составе существенная доля приходится на статью “От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера” в сумме 778 641 тыс. руб. (99,99% к общей сумме статьи “Другие операционные доходы” или 55,54% - к общей сумме доходов Банка).

Банк отмечает, что существенное увеличение данной статьи связано с погашением части выданных кредитов.

Расходы Банка в 2012г. составили 1 305 357 тыс. руб..

Наибольшее влияние на формирование расходов Банка оказала статья “Другие операционные расходы” – 850 850 тыс. руб. (65,18% к общей сумме расходов). В ее составе необходимо отметить статью “Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов на возможные потери по условным обязательствам некредитного характера” – 850 848 тыс. руб.. Значительное увеличение расходов по отчислению в резервы на возможные потери, несмотря на улучшение качества кредитного портфеля Банка, свидетельствует об адекватной оценке финансового положения заемщиков.

Среди прочих статей, оказавших влияние на формирование расходов Банка, можно выделить “Организационные и управленческие расходы” (114 477 тыс. руб.) – 8,77% к общей сумме расходов, в суммарной величине которой 19,84% приходится на налоги и сборы, относимые к расходам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2012 по форме 0409134 “Расчет собственных средств (капитала)” составили 267 176 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2013 – 445 972 тыс. руб. Рост капитала составил 178 796 тыс. руб.

Наибольшее влияние на изменение размера капитала оказало:

- увеличение источников основного капитала на 89 398 тыс. руб.
(по состоянию на 01.01.2012: 133 588 тыс. руб.;
по состоянию на 01.01.2013: 222 986 тыс. руб.)

за счет:

- прибыли прошлых лет, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 35 035 тыс. руб.;
- нераспределенной прибыли текущего года, подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 54 363 тыс. руб.;

- привлечение в 2012г. в состав источников дополнительного капитала субординированного депозита в сумме 100 000 тыс. руб..

Размер собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2013 по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов” составил 471 658 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2012 аналогичный показатель составил – 287 798 тыс. руб.. Увеличение капитала на 183 860 тыс. руб. связано с увеличением суммы финансового результата, принимаемого в расчет собственных средств на

95 860 тыс. руб. и увеличением суммы субординированного депозита, включаемого в расчет дополнительного капитала, с учетом амортизации - на сумму 88 000 тыс. руб.

В пассиве Банка (форма 0409806 "Бухгалтерский баланс" по состоянию на 01.01.2013) увеличение суммы обязательств за отчетный период на 988 456 тыс. руб. произошло в результате изменения по следующим статьям:

- средства в кредитных организациях увеличились на 6 306 тыс. руб. (0,64% к сумме изменения по пассиву) и по состоянию на 01.01.2013 составили 6 306 тыс. руб.;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 1 055 184 тыс. руб. (106,75% к сумме изменения по пассиву) и по состоянию на 01.01.2013 составили 2 918 614 тыс. руб.;
- объем выпущенных собственных векселей Банка сократился на 73 450 тыс. руб. (- 7,43% к сумме изменения по пассиву) и по состоянию на 01.01.2013 составил 61 500 тыс. руб.

В течение 2012г. Банк осуществлял выпуск собственных векселей, номинированных в валюте Российской Федерации. Порядок проведения операций с собственными векселями соответствовал порядкам, установленным нормативными актами Банка России и внутренним документам, утвержденным в Банке.

- прочие обязательства - сократились на 6 345 тыс. руб. (- 0,64% к общей сумме изменения по пассиву) и по состоянию на 01.01.2013 составили 14 622 тыс. руб.;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон увеличилась на 6 761 тыс. руб. (0,68% к общей сумме изменения по пассиву) и по состоянию на 01.01.2013 составила 10 709 тыс. руб.

По данным анализа, существенное влияние на изменение пассивов Банка оказало увеличение по статье "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями".

В активе баланса Банка (форма 0409806 "Бухгалтерский баланс" по состоянию на 01.01.2013) увеличение суммы размещенных денежных средств на 1 084 977 тыс. руб. за отчетный период произошло за счет изменения по следующим статьям:

- средства, размещенные в Банке России, увеличились на 65 841 тыс. руб. (6,07% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составили 302 708 тыс. руб.;
- денежные средства - объем увеличился на 147 269 тыс. руб. (13,57% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составил 349 690 тыс. руб.;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 225 193 тыс. руб. (20,76% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составила 1 858 332 тыс. руб., при этом:

рост размера кредитного портфеля составил 698 045 тыс. руб., а именно:

по состоянию на 01.01.2013 кредитный портфель составил 1 993 303 тыс. руб., доля просроченной задолженности: 2,34 %;

по состоянию на 01.01.2012 размер кредитного портфеля составил 1 295 258 тыс. руб., доля просроченной задолженности составила 5,8 %, из них:

просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 6 907 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составила 29 621 тыс. руб.;

просроченная задолженность юридических лиц сократилась на 35 365 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составила 17 096 тыс. руб.

За отчетный период Банк проводил операции по размещению денежных средств в векселя других кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2013 на балансе Банка было отражено вложение в учтенные векселя в размере 29 517 тыс. руб.

- прочие активы: объем по статье увеличился на 221 280 тыс. руб. (20,39% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составил 283 538 тыс. руб.;

- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 7 828 тыс. руб. (0,72% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составили 52 220 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях – увеличились на 92 432 тыс. руб. (8,52% к общей сумме изменения по активу) и по состоянию на 01.01.2013 составили 105 273 тыс. руб.;
- чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки – увеличение на 325 134 тыс. руб. (29,97% к общей сумме изменения по активу).

По итогам анализа, наибольшее влияние на изменение актива Банка оказали статьи:

- “Чистая ссудная задолженность”;
- “Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток”.

В период после отчетной даты и до даты составления годовой отчетности, было принято решение о реализации части ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, денежные средства от продажи которых в феврале 2013г. поступили на корреспондентский счет Банка в размере 117 775 тыс. руб.

Анализ Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма 0409807) показывает, что за отчетный период неиспользованная прибыль по состоянию на 01.01.2013 составила 96 521 тыс. руб., что на 61 486 тыс. руб. превышает аналогичный показатель по состоянию на 01.01.2012.

На формирование финансового результата за отчетный период оказали влияния следующие изменения по статьям:

- чистые доходы увеличились на 89 607 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 399 888 тыс. руб.;
- операционные расходы увеличились на 10 737 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 261 670 тыс. руб.;
- начисленные (уплаченные) налоги увеличились на 17 384 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 41 697 тыс. руб.

Увеличение по статье “Чистые доходы” произошло в результате следующих изменений:

- процентные доходы увеличились на 147 002 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 324 081 тыс. руб.

Наибольшее влияние на увеличение процентного дохода оказала статья “Процентный доход от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями”. Увеличение по данной статье составило 127 311 тыс. руб. (86,60% к общей сумме изменения по статье “Процентные доходы”). По состоянию на 01.01.2013 процентные доходы по данной статье составили 293 968 тыс. руб.

Увеличение процентного дохода по вышеуказанной статье произошло в результате увеличения в 2012г. размера кредитного портфеля.

Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях увеличился на 9 350 тыс. руб. (6,36% к общей сумме изменения по статье “Процентные доходы”) и по состоянию на 01.01.2013 значение данной статьи составило 19 772 тыс. руб.

Увеличение по данной статье вызвано увеличением объема операций Банка на рынке межбанковского кредитования.

Процентные доходы от вложений ценные бумаги увеличились на 10 341 тыс. руб. (7,03% к общей сумме изменения по статье “Процентные доходы”) и по состоянию на 01.01.2013 значение статьи составило 10 341 тыс. руб.

В 2012г. Банк осуществил вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в результате данных операций был получен процентный доход.

- Процентные расходы увеличились на 29 315 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 52 388 тыс. руб.

Наибольшее влияние на изменение по данной статье оказала статья “Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями”.

статье "Процентные расходы") и по состоянию на 01.01.2013 значение по статье составило 43 803 тыс. руб.

Изменение по вышеуказанной статье произошло в результате увеличения депозитного портфеля по юридическим и физическим лицам, а именно:

депозиты юридических лиц:

по состоянию на 01.01.2012: 1 512 800 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2013: 1 822 100 тыс. руб.;

изменение: + 309 300 тыс. руб. (увеличение);

депозиты физических лиц (без учета залоговых депозитов за ячейки):

по состоянию на 01.01.2012: 20 127 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2013: 337 915 тыс. руб.;

изменение: + 317 788 тыс. руб. (увеличение)

Суммарно увеличение депозитного портфеля Банка за отчетный год составило 627 088 тыс. руб., что свидетельствует о доверии к Банку со стороны клиентов и высоком качестве обслуживания.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам за отчетный период увеличились на 5 624 тыс. руб. (19,18% к общей сумме изменения по статье "Процентные расходы") и по состоянию на 01.01.2013 составили 5 911 тыс. руб.

Увеличение по данной статье свидетельствует о том, что Банк диверсифицирует инструменты по привлечению денежных средств.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций увеличились на 1 103 тыс. руб. (3,76% к общей сумме изменения по статье "Процентные расходы") и по состоянию на 01.01.2013 значение данной статьи составило 2 674 тыс. руб.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери увеличились на 7 220 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2013 составили 210 018 тыс. руб.

Указанные изменения свидетельствуют о доходности проводимых Банком операций и адекватной позиции по минимизации рисков через создание резервов.

Существенное влияние на изменение чистых доходов оказало увеличение на 49 012 тыс. руб. по статье "Комиссионные доходы". Данные доходы были получены в результате расчетно-кассовых операций Банка и по состоянию на 01.01.2013 составили 114 578 тыс. руб.

Рост комиссионных расходов был незначителен (увеличение на 3 336 тыс. руб.) и по состоянию на 01.01.2013 значение по статье составило 5 985 тыс. руб.

Уменьшение чистых доходов наблюдается по статьям:

- от операций с иностранной валютой - уменьшение на 8 336 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2013г. значение по статье составляет 20 419 тыс. руб.;

- от переоценки иностранной валюты - уменьшение на 9 тыс. руб.;

по состоянию на 01.01.2013 значение по статье составляет 190 тыс. руб.

Незначительные изменения произошли по статьям чистых доходов от операций с ценными бумагами:

- имеющимися в наличии для продажи:

по состоянию на 01.01.2013 значение по статье составляет 13 608 тыс. руб.

(увеличение на 9 557 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года);

- оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

по состоянию на 01.01.2013 значение по статье составляет 14 185 тыс. руб.

(увеличение на 14 185 тыс. руб. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года)

Статья "Другие операционные доходы" увеличилась на 31 278 тыс. руб. (34,9% от общей суммы увеличения по статье "Чистые доходы") и по состоянию на 01.01.2013 составила 43 407 тыс. руб. Существенное изменение по данной статье произошло за счет безвозмездной финансовой помощи в размере 32 000 тыс. руб., оказанной Банку акционерами.

Изменение по статье "Операционные расходы" было незначительно и за отчетный период составило 10 737 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 сумма по статье составляла 261 670 тыс. руб.

Существенное влияние на формирование операционного расхода оказали:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации: 99 672 тыс. руб. (38,09% в общей сумме операционных расходов);
- организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации): 91 764 тыс. руб. (35,07% в общей сумме операционных расходов);
- расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием: 56 091 тыс. руб. (21,44% в общей сумме операционных расходов). В их составе наиболее значимы расходы по арендной плате по арендованным основным средствам: 32 835 тыс. руб. (58,54% к сумме расходов по содержанию имущества)

1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Стабильность, рациональный взвешенный подход к совершению любого вида операций позволил Банку сохранить устойчивую позицию среди кредитных организаций.

ЗАО «СМАРТБАНК» позиционирует себя как высокотехнологичный Банк. Деятельность Банка направлена на постоянное расширение спектра предоставляемых услуг и внедрение передовых технологий, оптимизацию бизнес-процессов для более качественного обслуживания клиентов.

В 2012 году в деятельности Банка произошли следующие изменения:

- изменился состав Совета директоров;
- сменился Председатель Правления Банка;
- сменился состав Правления Банка;
- закрыты Кредитно-кассовые офисы: «Краснодарский», ККО в г. Махачкала;
- открыты два дополнительных офиса: «Дзержинский» и «Дмитровский»;
- активно развивалась терминальная сеть.

1.10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета) акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года.

Совет директоров:

по состоянию на 01.01.2012:

Гальченко Сергей Николаевич (Председатель Совета директоров),
 Волюнец Николай Андреевич,
 Драчук Константин Александрович,
 Попета Владислав Владиславович,
 Попета Андрей Владиславович;

Решением Общего собрания акционеров (Протокол № 39 от 13.02.2012) Совет директоров избран в составе:

Гальченко Сергей Николаевич (Председатель Совета директоров, избран на заседании Совета директоров 15.02.2012),
 Драчук Константин Александрович,
 Попета Владислав Владиславович,
 Попета Андрей Владиславович,
 Галкин Александр Александрович.

В соответствии с п. 1 статьи 66 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» годовым Общим собранием акционеров Совет директоров избран в том же составе (Протокол № 40 годового общего собрания акционеров от 22.05.2012),

Председатель Совета директоров - Гальченко С.Н, переизбран на заседании Совета директоров от 23.05.2012 (Протокол № 07-12).

Владельцы акций – члены Совета директоров.

1. Драчук Константин Александрович – 10%
2. Попета Владислав Владиславович - 10%
3. Попета Андрей Владиславович – 10 %

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчетного года

по состоянию на 01.01.2012:

Председатель Правления Банка – Третьяков Олег Юрьевич.

Правление Банка:

Третьяков О.Ю., Горшков А.Ю., Коротченко И.А.

Члены Правления не являются держателями акций Банка.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 02-12 от 31.01.2012) Третьяков О.Ю. освобожден от должности Председателя Правления.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 02-12 от 31.01.2012) и Приказом № 11 от 02.02.2012 Горшков Александр Юрьевич назначен исполняющим обязанности Председателя Правления Банка.

Со 02.02.2012:

Правление Банка: Горшков А.Ю., Коротченко И.А.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 08-12 от 09.06.2012) Горшков А.Ю. освобожден от должности исполняющего обязанности Председателя Правления Банка 09.06.2012.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 08-12 от 09.06.2012) 13.06.2012 и Приказом № 115/1 от 13.06.2012 Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначен Заместитель Председателя Правления Сорокин Андрей Владимирович.

С 13.06.2012 Правление Банка:

Сорокин А.В., Коротченко И.А.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 10-12 от 23.07.2012) Сорокин А.В. освобожден от должности исполняющего обязанности Председателя Правления Банка.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 10-12 от 23.07.2012) на должность Председателя Правления с 24.07.2012 назначен Пикалов Евгений Александрович.

Правление Банка с 24.07.2012:

Пикалов Е.А., Коротченко И.А.

В соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 11-12 от 30.07.2012) на должность Заместителя Председателя Правления с 01.08.2012 назначен Хаматов Алим Гарунович.

Правление Банка с 01.08.2012:

Пикалов Е.А., Хаматов А.Г., Коротченко И.А.

На момент составления годового отчета руководство Банком осуществляют:

Председатель Правления – Пикалов Евгений Александрович:
согласован на должность Московским ГТУ Банка России (Уведомление о согласовании кандидатуры от 20.06.2012 № 28-4-04/54225), назначен на должность Председателя Правления 24.07.2012 г. решением Совета Директоров (Протокол № 10-12 от 23.07.2012).

Заместитель Председателя Правления – Хаматов Алим Гарунович,
согласован на должность Московским ГТУ Банка России (Уведомление о согласовании кандидатуры от 19.07.2012 № 28-4-04/64421), назначен на должность Заместителя Председателя Правления 01.08.2012 соответствии с решением Совета Директоров (Протокол № 11-12 от 30.07.2012).

Вице-Президент – Маликова Ольга Николаевна согласована возможность принятия карточки с образцом подписи Московским ГТУ Банка России от 26.01.2012 (письмо МГТУ ЦБ РФ № 28-4-04/5732)

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер - Коротченко Ирина Анатольевна согласована на должность Московским ГТУ Банка России 29.09.2011 (письмо МГТУ ЦБ РФ № 28-4-04/80085)

Заместитель Главного бухгалтера - Повикова Елена Юрьевна согласована на должность Московским ГТУ Банка России 13.02.2003 (письмо МГТУ ЦБ РФ № 26-28-2-03/7603)

2. Существенная информация о финансовом положении Банка.

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Проверка системы управления рисками и отдельных ее составляющих (управления кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности и иными банковскими рисками) является основным моментом в деятельности Банка.

Проверка и оценка системы управления рисками проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Согласно указанию ЦБ РФ от 16.01.2004г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Банк при оценке финансовой устойчивости использует метод балльно-весовой оценки. В соответствии с Указанием от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», на 01.01.2013 Банк отнесен ЦБ РФ ко 2-й классификационной группе.

На ежедневной основе в Банке проводится контроль за выполнением установленных ЦБ РФ нормативов.

Страновая концентрация активов и обязательств

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке создана и успешно функционирует система оценки и управления типичными банковскими рисками. Процесс управления банковскими рисками предполагает выявление риска, его идентификацию, оценку, организацию комплекса мероприятий, направленных на снижение уровня риска, принятие приемлемого уровня риска и мониторинг за состоянием уровня совокупного риска.

Система управления рисками, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски. Банк осуществляет свою деятельность на территории России, поэтому подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Страновой риск РФ по ряду причин был значительным, однако в течение ряда последних лет наблюдается устойчивая тенденция к снижению уровня общероссийских рисков - как в политической (институциональной), так и в экономической сфере.

По оценкам Банка, доходы от основной деятельности, не связанные с Российской Федерацией, минимальны, что свидетельствует о низкой степени зависимости Банка от рисков иных стран. Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Основная часть операций Банка сконцентрирована в Москве, являющемся самостоятельным субъектом Российской Федерации. Соответственно, Банк подвержен региональному риску: в случае ухудшения ситуации в экономике Москвы возможно негативное влияние на показатели Банка. В настоящее время вероятность реализации данного риска оценивается как незначительная - экономика столицы активно развивается, а по ряду направлений обгоняет среднероссийские показатели экономического роста. Для снижения угрозы регионального риска Банк постепенно увеличивает долю бизнеса в регионах России.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013:

1. По ссудам, предоставленным юридическим лицам - сумма задолженности составляет - 1 619 218 тыс. руб.

41,4% - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования - 669 727 тыс. руб.;

23% - обрабатывающие производства - сумма задолженности составляет - 253 713 тыс. руб., из них:

- производство прочих неметаллических минеральных продуктов - 47 800 тыс. руб.;
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий - 139 132 тыс. руб.

20,5 % - строительство зданий и сооружений - 331 192 тыс. руб.;

4,7 % - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг - 76 120 тыс. руб.;

1,5 % - транспорт и связь - 25 000 тыс. руб.;

0,9 % - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство - 15 000 тыс. руб.

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, сумма задолженности по индивидуальным предпринимателям составляет 36 233 тыс. руб., что составляет 2,2 %.

2. По ссудам, предоставленным физическим лицам - сумма задолженности составляет - 374 085 тыс. руб., из них:

90,1 % - иные потребительские ссуды - 178 210 тыс. руб.

8,5 % - жилищные ссуды - кроме ипотечных ссуд, 31 682 тыс. руб.;

0,9 % - автокредиты - 3 221 тыс. руб.;

0,6 % - ипотечные ссуды - 2 232 тыс. руб.;

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2012:

1. По ссудам, предоставленным юридическим лицам (сумма задолженности составляет 1 082 333 тыс. руб.):

16,5% - обрабатывающие производства (сумма задолженности составляет – 178 897 тыс. руб., из них

производство прочих неметаллических минеральных продуктов – 70 000 тыс. руб.,

металлургическое производство и производство готовых металлических изделий – 50 000 тыс. руб.);

0,6% - сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство (7 000 тыс. руб.);

8,2% - строительство зданий и сооружений строительство (89 158 тыс. руб.),

2,0% - транспорт и связь (22 091 тыс. руб.);

50,5% - оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (сумма задолженности составляет 546 236 тыс. руб.);

14,7% - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг (выдано – 159 394 тыс. руб.);

7,2% прочие виды деятельности (79 557 тыс. руб.).

Из общей величины кредитов, представленных юридическим лицам, сумма задолженности по индивидуальным предпринимателям составляет 16 298 тыс. руб., что составляет 1,5%.

2. По ссудам, предоставленным физическим лицам (сумма задолженности составляет 212 925 тыс. руб.), из них:

1,4% - жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд, 3 043 тыс. руб.);

14,6% - ипотечные ссуды (31 205 тыс. руб.);

0,2% - автокредиты (467 тыс. руб.);

83,6% - иные потребительские ссуды (178 210 тыс. руб.).

По итогам работы за 2012 год:

1. Структура портфеля по ссудам, предоставленным юридическим лицам по итогам работы за 2011 г. и 2012 г., оставалась в идентичном пропорциональном соотношении.

Наибольший удельный вес принадлежит ссудам, предоставленным на цели ведения оптовой и розничной торговли, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Однако, в 2012 году произошло снижение удельного веса этой категории ссуд, за счет роста доли кредитования производственных и строительных компаний.

2. Структура портфеля по ссудам, предоставленным физическим лицам не претерпела существенных изменений. Аналогично по итогам работы за 2011 год, в портфеле преобладают

иные потребительские ссуды. В целом отмечается значительный рост объемов ссуд предоставленных физическим лицам за счет кредитования на потребительские цели.

2.2. Описание рисков.

Кредитный риск

Управление кредитными рисками является составной частью комплексной системы управления рисками Банка в целом и соответствует общей «Ресурсной политике».

При оценке кредитного риска Банком выявляются источники кредитного риска, а именно: проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга клиентов.

По состоянию на 01.01.2013:

объем требований к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) составил - 1 898 782 тыс. руб., в том числе по предоставленным кредитам - 1 630 548 тыс. руб., из них:

- I категории качества – 11 663 тыс. руб.,
- II категории качества – 1 423 356 тыс. руб. (покрыто резервами – 5,6%),
- III категории качества – 174 079 тыс. руб. (покрыто резервами – 17,2%),
- IV категории качества – 0 тыс. руб.
- V категории качества – 21 450 тыс. руб. (покрыто резервами – 100%).

объем предоставленных физическим лицам ссуд 374 085 тыс. руб., из них:

- I категории качества – 36 340 тыс. руб.,
- II категории качества – 185 541 тыс. руб. (покрыто резервами – 2,0%),
- III категории качества – 123 889 тыс. руб. (покрыто резервами – 14,0%),
- IV категории качества – 3 500 тыс. руб. (покрыто резервами – 51%),
- V категории качества – 21 772 тыс. руб. (покрыто резервами – 100%).

объем требований к кредитным организациям - 138 535 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 сумма просроченной задолженности по основному долгу составила:

негосударственным коммерческим организациям – 16 946 тыс. руб. с величиной фактически созданного резерва 16 770 тыс. руб.,

из них:

- 2 категория качества – 196 тыс. руб. (фактический резерв – 20 тыс. руб.);
- 5 категория качества – 16 750 тыс. руб. (фактический резерв – 16 750 тыс. руб.),
- сумма просрочки платежа до 30 дней: 196 тыс. руб.;
- сумма просрочки платежа свыше 180 дней: 16 750 тыс. руб.

Индивидуальным предпринимателям – 150 тыс. руб. с величиной резерва 31 тыс. руб.

из них:

- 3 категория качества – 150 тыс. руб. с величиной резерва 31 тыс. руб.

Сумма просрочки до 30 дней: 150 тыс. руб.

Физическим лицам – 29 621 тыс. руб., фактический созданный резерв – 26 280 тыс. руб., из них:

- 1 категория качества – 95 тыс. руб.

2 категория качества – 13 тыс. руб., фактический созданный резерв – 0 тыс. руб.
3 категория качества – 3 498 тыс. руб. (фактический резерв – 853 тыс. руб.), указанная сумма со сроком просрочки до 30 дней;
4 категория качества – 1 200 тыс. руб. (фактический резерв – 612 тыс. руб.), указанная сумма со сроком просрочки от 31 дня и до 90 дней,
5 категория качества – 24 815 тыс. руб. (фактический резерв – 24 815 тыс. руб.), из них:

из них:

со сроком просрочки до 30 дней: 651 тыс. руб., фактический резерв – 514 тыс. руб.;
со сроком просрочки свыше 30 дней и менее 90 дней: 3 458 тыс. руб., фактический резерв – 842 тыс. руб.;
со сроком просрочки свыше 90 дней и менее 180 дней: 359 тыс. руб., фактический резерв – 359 тыс. руб. (резерв 100%)
Просрочка сроком свыше 180 дней: 25 153 тыс. руб., фактический резерв – 24 565 тыс. руб.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам составили:

негосударственным коммерческим организациям – 106 тыс. руб. (фактический резерв – 106 тыс. руб.). Вся сумма относится к 5 категории качества со сроком просрочки свыше 180 дней.

физическим лицам – 1 253 тыс. руб. (фактический резерв – 734 тыс. руб.), из них:

1 категория качества – 15 тыс. руб. (фактический резерв – 0 тыс. руб.);

2 категория качества – 143 тыс. руб. (фактический резерв – 5 тыс. руб.);

3 категория качества – 489 тыс. руб. (фактический резерв – 123 тыс. руб.);

5 категория качества – 606 тыс. руб. (фактический резерв – 606 тыс. руб.)

из них:

со сроком просрочки до 30 дней: 557 тыс. руб. (фактический резерв – 103 тыс. руб.)
со сроком просрочки свыше 30 дней и менее 90 дней: 46 тыс. руб. (фактический резерв – 15 тыс. руб.);
со сроком просрочки свыше 90 дней и менее 180 дней: 44 тыс. руб. (фактический резерв – 10 тыс. руб.);
со сроком просрочки свыше 180 дней: 606 тыс. руб. (фактический резерв – 606 тыс. руб.)

Сведения о реструктурированных активах и ссудах:

На 01.01.2013 активы, подверженные кредитному риску составляют 2 415 228 тыс. руб., в том числе реструктурированные активы (ссуды) составляют 7 465 тыс. руб. Ссуды (всего) составляют 1 993 303 тыс. руб.. Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 0,4 %, доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов составляет - 0,3 %. Вид реструктуризации – увеличение срока возврата основного долга. По реструктурированным ссудам расчетный резерв равен расчетному с учетом обеспечения и составляет 289 тыс. руб.

На 01.01.2012 активы, подверженные кредитному риску составляют 1 817 812 тыс. руб., в том числе реструктурированные активы (ссуды) составляют 107 650 тыс. руб. Ссуды всего составляют 1 748 441 тыс. руб. Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд составляет 6,1%, доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов составляет 5,9%. Вид реструктуризации - увеличение срока возврата основного долга. По реструктурированным ссудам расчетный резерв равен расчетному с учетом обеспечения и составляет 6 848 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 в число реструктурированных ссуд включены кредитные требования по следующим заемщикам:

1. Новикова И. С. – 2 категория качества:

сумма ссудной задолженности – 165 тыс. руб.,

резерв - 9 тыс. руб. (фактически созданный резерв равен расчетному).

Реструктуризация касается уменьшения процентной ставки в связи с изменением тарифной политики банка. Погашения осуществляются по графику согласно кредитного договора.

2. Удовиченко В. А. – 2 категория качества.

сумма ссудной задолженности – 7 000 тыс. руб.,

резерв - 280 тыс. руб. (фактически созданный резерв равен расчетному).

С заемщиком было подписано дополнительное соглашение в части увеличения срока и установления графика погашения основного долга. В настоящее время погашение кредита осуществляется в соответствии с графиком.

Оценка кредитных рисков в 2012 году осуществлялась на основе Кредитной политики Банка, цель которой - организация в Банке современной и эффективной системы кредитования, управление и контроль кредитных рисков в процессе обеспечения наиболее эффективного размещения ресурсов Банка.

Кредитная политика и иные внутренние документы, принятые на ее основе определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; предельные уровни принимаемых рисков; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и другие.

В целях выполнения задач, определенных Кредитной политикой Банка, формирования качественного Кредитного портфеля Банка (приемлемый уровень риска, принимаемого на себя Банком), подготовки и принятия решений, обеспечивающих экономический эффект проводимых операций, а также коллегиального принятия решений о предоставлении кредитных продуктов в Банке создан и на постоянной основе функционирует Кредитный комитет.

Основными задачами Кредитного комитета являются:

рассмотрение и принятие решений по предоставлению Кредитных продуктов Банка в рамках полномочий и компетенции Комитета;

оценка рисков при принятии решений о вложении средств Банка в рамках полномочий и компетенций Комитета;

обеспечение оптимального соотношения доходности и риска проводимых кредитных операций при принятии решений в рамках полномочий и компетенций Комитета;

управление кредитными и рыночными рисками с целью защиты интересов Банка и акционеров Банка и обеспечения качества Кредитного портфеля в рамках полномочий и компетенций Комитета

Заседания Кредитного комитета проходят с периодичностью - не реже одного раза в неделю.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери, постоянное совершенствование системы контроля кредитных рисков.

В целях ограничения кредитных рисков, возникающих при проведении операций с контрагентами - кредитными организациями, Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимально возможный объем задолженности банков-контрагентов перед Банком при проведении: операций МБК, остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, вложений в долговые обязательства кредитных организаций. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества, соответствующими решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка.

Подходы к анализу заемщиков Банка основаны на высоком уровне диверсификации кредитных рисков. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка сбалансирована на приемлемом уровне, в соответствии с современными тенденциями развития отраслей экономики России.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового положения заемщиков, с использованием балльно-весовой системы оценки. Управление кредитными рисками также регулируется залоговым обеспечением и поручительствами организаций и физических лиц.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ предоставленных ссуд по срокам погашения и постоянный мониторинг просроченной задолженности.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения Банка совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль состояния рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления Банка. Банк в обязательном порядке осуществляет мониторинг и последующий контроль задолженности, выпущенной на счет просроченных ссуд.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск потери Банком своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед клиентами и вкладчиками. Банком разработана и соблюдается Политика по управлению ликвидностью, содержащая процедуры и методики управления ликвидностью, которые соблюдаются на постоянной основе:

ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения исполнения клиентских платежей, обязательств по депозитам, финансированию клиентов и собственных сделок Банка;

поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

активное присутствие на денежных рынках, позволяющее при необходимости привлечь дополнительные средства;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств;

наличие плана восстановления ликвидности при наступлении кризисной ситуации

С целью контроля уровня риска ликвидности Банк на постоянной основе проводит анализ активов и пассивов по срокам востребования/погашения. При этом, для расчета Банк учитывает только активы первой категории качества, минимизируя тем самым, влияние кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2013 нормативы ликвидности составили:

H2 = 135,7% (нормативно минимально допустимое значение обязательного норматива мгновенной ликвидности составляет 15,0%);

H3 = 110,8% (нормативно минимально допустимое значение обязательного норматива текущей ликвидности составляет 50,0%);

П4 = 25,8% (нормативно максимально допустимое значение обязательного норматива долгосрочной ликвидности составляет 120,0%).

Стресс-тестирование.

Банк России определяет стресс - тестирование как «оценку потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям»

В рамках стресс - тестирования кредитная организация учитывает ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности.

Для анализа используется как качественная, так и количественная сторона риска. Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс - тестирования:

оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;

определение комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения приемлемых для него показателей деятельности.

Основной методикой стресс - тестирования в банке является сценарный анализ. Также может проводиться анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Рыночный риск (в т.ч. валютный, процентный, фондовый)

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Расчет величины рыночного риска (включая валютный, процентный и фондовый) производится банком на регулярной основе в соответствии с нормативными актами Банка России.

Процентный риск

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

В 2012 году ключевым фактором, определившим динамику уровня рисков банковской системы стали кризисные явления в ряде стран еврозоны. Следствием кризиса стало значительное удорожание заимствований на внешнем и внутренних рынках. Это, в свою очередь, привело к росту как общего уровня процентных ставок в российской экономике, так и увеличению их волатильности.

Управление процентным риском проводится в том числе путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам; формирования портфеля финансовых инструментов, оптимизирующих процентный риск, а так же на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В Банке осуществляется оперативный контроль состояния открытых валютных позиций в пределах лимитов, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Контроль соблюдения лимитов открытых валютных позиций осуществляется на основании информации о конверсионных сделках и сделках с ценными бумагами, совершаемых подразделениями Банка, об обменных операциях, совершаемых кассой Банка, прочих операциях, влекущих изменение валютной позиции.

В случае возникновения ситуации, способной повлечь за собой увеличение риска превышения установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции, Банком своевременно принимаются меры для проведения оперативных мероприятий в целях регулирования величины открытых валютных позиций.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Фондовый риск

Фондовый риск - это риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок приобретенных Банком ценных бумаг. Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются: лимиты на эмитентов; лимиты на группы рыночных ценных бумаг; ежедневный мониторинг величины фондового риска. Система управления рисками предусматривает контроль соблюдения лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики развития фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами. Сложившаяся на 01.01.2013 г. структура портфельных инвестиций Банка характеризуется преобладанием векселей кредитных организаций. В связи с этим уровень фондовых рисков по вложениям в ценные бумаги оценивается Банком как низкий и не оказывающий существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Правовой риск

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет:

своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ;

обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;

соблюдает требования Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

разработку типовых форм используемых в работе договоров, анализ заключаемых договоров и сделок;

ведение аналитической базы событий правового риска;

ограничение уровня правового риска (установление лимитов).

Контроль возможного нарушения контрагентами и Банком условий заключенных договоров осуществляется на регулярной основе.

Контроль изменений требований законодательства и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности, внесения изменений в учредительные документы контролируется квалифицированными сотрудниками Юридического управления Банка. Конкретное регулирование осуществляется после принятия того или иного нормативно-правового акта исходя из характера положений данного нормативно-правового акта. В случае появления в СМИ информации о планируемом

изменении действующего законодательства (а также положений и инструкций Банка России, постановлений Правительства Российской Федерации и т.д.), Банк учитывает в своей работе появившуюся информацию.

Банком отслеживается появление новой судебной практики, кроме того, результаты текущих судебных процессов в которых участвует Банк, анализируются и оцениваются, исходя из характера каждого конкретного дела.

Ежеквартальное составление и представление отчетов руководству Банка об уровне и состоянии управления правовым риском осуществляется Юридическим управлением Банка.

Юридическое управление Банка подчиняется непосредственно единоличному исполнительному органу – Председателю Правления Банка.

Стратегический риск

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

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

На период 2012-2013гг. Банком принята стратегия развития, определившая основные цели развития Банка, приоритетные направления развития бизнеса в области обслуживания клиентов и кредитных услуг, продуктовую ориентацию, направления развития зоны географического присутствия Банка, деятельности на финансовых рынках.

В целях управления стратегическим риском Банком на ежегодной основе осуществляется бизнес-планирование /финансовое планирование.

Контроль выполнения утвержденных планов проводится на основе анализа регулярных отчетов о выполнении целевых показателей, подготавливаемых с периодичностью не реже чем один раз в шесть месяцев.

На постоянной основе проводится анализ макроэкономической ситуации, конкурентной среды, изменения действующего законодательства.

Кроме того, Банком на периодической основе проводится SWOT – анализ, результаты которого позволяют выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

Также Банком на постоянной основе производится оценка показателя управления стратегическим риском – ПУ 6 в соответствии с критериями Указания Банка России № 2005-У.

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 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.

Для оценки операционного риска в Банке используются принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору

Управление операционным риском в Банке осуществляется на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

Расчет размера операционного риска производится банком на постоянной основе в соответствии с Положением Банка России № 346-П.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у Банка - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации (репутационным риском) в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-П.

Банк использует следующие методы минимизации риска потери деловой репутации:

мониторинг СМИ и популярный среди клиентов Банка сайтов в сети Интернет на предмет выявления негативных публикаций, которые могут повлиять на репутацию Банка;

постоянный мониторинг сведений о деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций;

оперативное выявление внутренних источников (первопричин) возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидация в возможно короткие сроки;

внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры, а также принципов делового этикета и профессиональной этики;

организация работы с жалобами клиентов и контрагентов, использование предложений клиентов Банка в совершенствовании его работы;

совершенствование системы раскрытия информации в целях обеспечения надлежащей полноты и качества раскрытия информации Банком;

ведение аналитической базы риска потери деловой репутации;

ограничение (лимитирование) риска потери деловой репутации.

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

Размер ссудных операций Банка со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2013 составил 4,1% от балансовой стоимости чистой ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Операции Банка со связанными сторонами по привлечению средств клиентов:

по состоянию на 01.01.2012 средства клиентов, связанных с Банком сторон, составляли 1 424 434 тыс. руб. – 76,44% от балансовой стоимости средств клиентов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

по состоянию на 01.01.2013 средства клиентов, связанных с Банком сторон, составили 1 693 488 тыс. руб. - 58% от балансовой стоимости средств клиентов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», из них:

- операции с акционерами Банка - 11 331 тыс. руб.;
- операции с руководящим составом Банка - 2 980 тыс. руб.;
- операции с прочими связанными сторонами Банка - 1 679 177 тыс. руб.

Увеличение денежных средств, привлеченных от связанных с Банком сторон на 269 054 тыс. руб. вызвано размещением в Банке депозитов юридических лиц, связанных с Банком через Акционеров.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

По состоянию на 01.01.2013:

1. Неиспользованные кредитные линии

Всего сумма условных обязательств - 50 027 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 17 650 тыс. руб.).

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения - 5 480 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 2 945 тыс. руб.), из них:

I категория качества - 4 908 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 3 052 тыс. руб.);

II категория качества - 26 329 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 894 тыс. руб.).

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения - 1 304 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 17 тыс. руб.);

III категория качества - 18 540 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 13 454 тыс. руб.)

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения 3 926 тыс. руб.;

(в т.ч. со сроком более 1 года - 2 678 тыс. руб.)

V категория качества - 250 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 250 тыс. руб.)

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения 250 тыс. руб.;

(в т.ч. со сроком более 1 года - 250 тыс. руб.)

2. Выданные гарантии и поручительства:

Всего сумма условных обязательств - 85 160 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 56 591 тыс. руб.).

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения - 5 229 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 1 362 тыс. руб.), из них:

II категория качества - 78 800 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 56 591 тыс. руб.)

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения - 3 448 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 1 362 тыс. руб.).

III категория качества – 6 360 тыс. руб.

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения – 1 781 тыс. руб.

Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) на 01 января 2013г. на балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012:

1. Неиспользованные кредитные линии

Всего сумма условных обязательств – 6 148 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 1185 тыс. руб.)

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения – 802 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года -12 тыс. руб.), из них:

I категория качества – 234 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 10 тыс. руб.);

II категория качества – 4 247 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 1 173 тыс. руб.);

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения – 402 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года -12 тыс. руб.);

III категория качества – 1 603 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 2 тыс. руб.)

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения 336 тыс. руб.;

V категория качества – 64 тыс. руб.

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения 64 тыс. руб.

2. Выданные гарантии и поручительства:

Всего сумма условных обязательств – 88 864 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 43 658 тыс. руб.);

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения – 3 146 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 437 тыс. руб.), из них:

I категория качества – 7 180 тыс. руб.;

II категория качества – 81 684 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года – 43 658 тыс. руб.);

Расчетный созданный резерв с учетом обеспечения – 3 146 тыс. руб.

(в т.ч. со сроком более 1 года - 437 тыс. руб.);

Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) на 01 января 2012г. на балансе Банка отсутствуют.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала на 01.01.2013г. составила 128 чел., в т.ч. управленческого персонала – 7 чел.;

Списочная численность на 01.01.2012г. составила 123 чел., в т.ч. управленческого персонала 6 чел.

Увеличение численности в 2012 г. связано с открытием новых точек присутствия.

Выплаты основному управленческому персоналу:

на 01.01.2013 г. общая величина выплаченных вознаграждений составила 11 684 тыс. руб., в т.ч. оплата труда – 10 843 тыс. руб., краткосрочные вознаграждения – 841 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

на 01.01.2012г. общая величина выплаченных вознаграждений составила 11 689 тыс. руб., в т.ч. оплата труда – 10 280 тыс. руб., краткосрочные вознаграждения – 1 409 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Премирование работников в Банке осуществляется в целях усиления их заинтересованности в своевременном и качественном выполнении служебных обязанностей, ответственности за порученный участок работы, а также заинтересованности в развитии Банка в целом и реализации стоящих перед Банком задач.

Премирование работников производится по результатам работы Банка с учетом личного вклада каждого в осуществление основных функций Банка при добросовестном исполнении работниками своих должностных обязанностей, а также индивидуальных поручений, которые оцениваются непосредственным руководством и органами управления Банка.

2.6. Информация о дивидендах

По результатам отчетного года выплата дивидендов акционерам производиться не будет.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 01-12 от 16.01.2012) 10.02.2012 закрыт Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» «Краснодарский».

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 16-12 от 23.11.2012) 20.12.2012 закрыт Кредитно-кассовый офис ЗАО «СМАРТБАНК» в г. Махачкала.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации,

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Необоротные запасы», осуществляются проводки по учету капитальных вложений по рыночной стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

При принятии решения об использовании в банковской деятельности объекта, учитываемого на счете 61011 «Внеоборотные запасы», осуществляются проводки по учету материальных запасов по рыночной стоимости.

Финансовые вложения.

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

Вложения в ценные бумаги осуществляется по трем категориям:

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Учет ведется по текущей справедливой стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Такие ценные бумаги не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Под вложения в такие ценные бумаги в случае невозможности определения справедливой стоимости формируются резервы на возможные потери. Для категории таких ценных бумаг переоценка отражается не на счетах доходов и расходов, а учитывается на балансовых счетах 10603 и 10605, которые являются не парными счетами.

В целях настоящей Учетной политики надежной (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, а, следовательно, наличие активного рынка.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;

при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Способы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;

1. Если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную стоимость, то справедливая стоимость такой бумаги - это:

по долевым ценным бумагам (акциям) – средневзвешенная стоимость на конец торгового дня;

по долговым (облигациям) ценным бумагам – средневзвешенная стоимость на конец торгового дня и процентный или купонный доход (далее – ПКД), начисленный на дату определения справедливой стоимости.

2. Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной стоимости, то справедливая стоимость - это зафиксированная в последней сделке стоимость ценной бумаги на конец торгового дня.

3. Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то справедливая стоимость – это стоимость этой ценной бумаги по последней сделке, заключенной на конец торгового дня.

Ценные бумаги, имеющие на момент приобретения надежную справедливую стоимость, классифицируются Банком по 1 категории, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

НДС, полученный в составе затрат при приобретении ценных бумаг подлежит списанию на расходы в момент получения подтверждающих документов (счетов-фактур).

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги президентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на

учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Дебиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на две категории:

задолженность, возникшая по выданным авансам и предоплате (предварительная оплата);

задолженность, возникшая в результате поставки имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате переоценивается в установленном порядке в связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в требования по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

Финансовые требования.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность в иностранной валюте, возникающая из расчетов по поставке финансовых активов, переоценивается в установленном порядке в связи с изменением курса иностранной валюты.

Дебиторская задолженность по сделкам покупки-продажи ценных бумаг принимается к учету в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются по справедливой стоимости в соответствии с гл. 8 Приложения 11 к Правилам № 385-П и Письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи выкупа».

Финансовые требования и обязательства по вступленным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

НВПИ возникает только при последующей оплате товаров, работ, услуг. При предварительной оплате НВПИ не возникает, а сумма предварительной оплаты фиксируется на дату

перечисления и в дальнейшем формирует балансовую стоимость актива или финансовый результат от выбытия актива.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, если вексель не содержит оговорку об эффективном платеже в иностранной валюте, но вексельная сумма указана в иностранной валюте, то такой вексель следует считать НВПИ и подлежит оплате в рублях) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением ИВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Правила переоценки НВПИ:

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением ИВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В данной Учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому ИВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки разных НВПИ не допускается.

Собственные ценные бумаги.

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости. При выдаче долговых обязательств за сумму денежных средств меньше номинальной стоимости в бухгалтерском учете отражается дисконт, который списывается в течение срока обращения долгового обязательства (амортизируется) на расходы.

Долговые обязательства, а также обязательства по выплате процентов и купонов, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Кредиторская задолженность, возникшая из расчетов в иностранной валюте по хозяйственным договорам, разделяется на две категории:

задолженность, возникшая по выданным авансам и предоплате (предварительная оплата);

задолженность, возникшая в результате поставки имущества, выполненных работ, оказанных услуг (последующая оплата).

Задолженность по последующей оплате пересопенивается в установленном порядке в связи с изменением суммы требований в иностранной валюте в зависимости от официального курса Банка России.

Задолженность по предварительной оплате не переоценивается, а фиксируется в рублях по официальному курсу иностранной валюты на дату перечисления. При невыполнении контрагентом своих обязательств, а также при расторжении договора, задолженность переклассифицируется в требования по возврату денежных средств в иностранной валюте и с даты такой переклассификации переоценивается в установленном порядке.

Финансовые обязательства.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность по сделкам покупки-продажи ценных бумаг принимается к учету в сумме сделки согласно п.4.59.2.ч. II Правил № 302-П.

Обязательства по поставке ценных бумаг на возвратной основе (по сделкам РЕПО) отражаются по справедливой стоимости в соответствии с гл.8 Приложения II к Правилам № 302-П и Письмом Банка России от 07.09.2007г. № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи выкупа».

3.2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с приказом от 28.11.2012 № 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259 в Банке, по состоянию на 01.12.2012 была проведена инвентаризация основных средств нематериальных активов, материальных запасов. Балансовая стоимость инвентаризированных основных средств по ведомости на 01.12.2012 года соответствовала данным бухгалтерского учета и составила 72 769 тыс. руб., нематериальные активы отсутствуют, материальных запасов - 834 тыс руб.

Излишков и недостач на 01.12.2012г не выявлено, кроме ранее выявленных недостач основных средств на 08.06.2012г.. Было украдено 3 терминала и по итогам инвентаризации была отражена недостача денежных средств в сумме 79,2 тыс. руб. на отдельных лицевых счетах по б/сч. 60323. Под данную недостачу создан резерв 100%.

В соответствии с приказом от 28.11.2012 № 260 по состоянию на 01.12.2012 была проведена инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, инвентаризация денежных средств и ценностей. Инвентаризация денежных средств проводилась посредством сверки данных кассовой книги с данными учета по балансу, без инвентаризации наличных денежных средств и непосредственного входа в хранилище Банка, с последующим оформлением акта. Излишков и недостач не выявлено.

Приказами от 28.12.2012г № 290/1, 290/2, 290/3, 290/4, 290/5, 290/6, 290/7, 290/8 по состоянию на 01.01.2013г. были проведены ревизии наличных денежных средств, валютных и других ценностей в операционной кассе Банка, операционных кассах дополнительного офиса, ККО Банка.

Излишков и недостач не выявлено.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2012 году в Учетную политику не вносилось.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также утвержденным в Банке Положением о порядке

составления годового отчета были отражены в бухгалтерском учете события после отчетной даты в качестве СПОД.

Ошибок, оказавших существенное влияние на достоверность бухгалтерского учета, фактов мошенничества, фактов нарушения законодательной и нормативной базы, повлекших определение финансового результата в Банке не было.

Корректирующими событиями после отчетной даты в качестве СПОД были отражены следующие операции:

- восстановление излишне начисленных процентов по депозитам физических лиц, в связи с досрочным расторжением договоров;
- восстановление излишне начисленных процентов по собственным векселям банка в связи с досрочным предъявлением данных векселей к оплате;
- расходы за расчетные услуги МЦИ;
- расходы по использованию информационных и консультационных услуг;
- расходы по доначислению вознаграждения за предоставление права использования программ;
- расходы по услугам охраны оказываемой Банку;
- расходы по услугам аренды бронированных машин;
- расходы по созданию РВИС по техническим овердрафтам, прочим размещенным средствам предоставленным юридическим лицам;
- расходы по услугам связи, в т.ч. почты, интернет и т.п.;
- расходы за ведение базы данных по пластиковым картам, за услуги обработки данных, ведение базы данных карт;
- расходы по коммунальным платежам;
- расходы по доначислению налогов за 2012 год.

Пояснения по заполнению отдельных форм отчетности, входящих в состав годового отчета.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с Указанием №2089-У, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность, были отражены в следующем порядке:

1. в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет №707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

2. начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе указанных в пункте 11.3 приложения 3 Положения ЦБР от 12 июля 2012г. №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

1 Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 01.01.2013г. составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты в качестве СПОД и изменения были внесены по следующим символам доходов и расходов в тыс. рублей:

Доходы.

(11115) + 7,0 тыс. руб. - процентные доходы по предоставленным кредитам физическим лицам;

(12406) - 1,0 тыс. руб. - доходы от оказания консультационных и информационных услуг;

(16203) + 12,0 тыс. руб. - доходы от переоценки основных средств после их уценки;

(16306) - 8,0 тыс. руб. - прочие операционные доходы;

(17306) - 1 тыс. руб. - другие доходы.

ИТОГО доходов: 9 тыс. руб.

Расходы.

(21601) - 32,0 тыс. руб. - процентные расходы по депозитам граждан РФ,
(21602) - 1,0 тыс. руб. - процентные расходы по депозитам президентов;
(25202) + 5,0 тыс. руб. - за расчетно - кассовое обслуживание;
(25205) + 2,0 тыс. руб. - расходы от изменения курса ценной бумаги;
(26301) + 27,0 тыс. руб. - расходы, связанные с ремонтом основных средств;
(26302) + 82,0 тыс. руб. - расходы на содержание ОС и др. имущества;
(26303) + 119,0 тыс. руб. - арендная плата по арендованным ОС и другому имуществу;
(26304) + 72,0 тыс. руб. - за право пользования программными продуктами;
(26404) + 2,0 тыс. руб. - на рекламу;
(26406) + 279,0 тыс. руб. - услуги связи телекоммуникационных и информационных систем,
(26410) + 331,0 тыс. руб. - организационные и управленческие расходы (страхование);
(26411) + 37,0 тыс. руб. - налоги и сборы;
(26412) + 58,0 тыс. руб. - организационные и управленческие расходы,
(28101) + 3 131,0 тыс. руб. - налог на прибыль.
ИТОГО расходы: 4 112,0 тыс. рублей.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2013 года проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами Банка по хозяйственным операциям.

Общая сумма дебиторской задолженности, отраженная на балансовом счете № 60312 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" на 01.01.2013 г. составила 16 070 тыс.руб. Наибольший удельный вес дебиторской задолженности составляют расчеты по размещению терминалов - 12 842 тыс. руб. со сроком свыше 30 дней, а также расчеты по оплате аренды на сумму 1 563 тыс.руб.; 1 338 тыс.руб. - со сроком до возникновения и 225 тыс.руб. - со сроком до 30 дней.

В результате проводок СПОД остаток по счету был уменьшен на 152 тыс. руб. и составил 15 918 тыс. руб. Проводками СПОД были отражены расходы по хозяйственным договорам за 2012г.. В их числе: расходы по лизинговым платежам, почтовым услугам и т.д..

Дебиторская задолженность по балансовому счету 60323 "Расчеты с прочими дебиторами" на 01.01.2013 г. составляет 191 тыс. руб., состоящей на 79 тыс. руб. из недостач, на 60 тыс. руб. из расчетов с 50 МИФНС РФ и расчетов по страхованию на сумму 51 тыс. руб.. В результате проводок СПОД остаток по счету был уменьшен на 12 тыс. руб. и составил 179 тыс. руб..

Общая сумма требований, отраженных на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2013 г. составила 58 813 тыс. руб..

В результате проводок СПОД (сальдо проводок составило 53 тыс. руб.) остаток по счету составил 58 866 тыс. руб.. В числе указанных проводок можно выделить операции по доначислению требований по получению вознаграждения за оказание консультационных и информационных услуг через терминальную сеть по системе «QIWI», отражение излишне начисленных процентов по депозиту юридического лица в связи с его досрочным расторжением, отражение комиссии за обработку документа с заказом рейса, относящиеся к доходам за 2012г..

Наибольший удельный вес в общей сумме остатка по счету занимают расчеты с платежной системой «QIWI» - 56 470 тыс. руб. Кроме того, на этом счете отражены требования по неполученным комиссиям и штрафам за нарушение договорных условий по предоставленным кредитам, а также требования по переводу денежных средств в иностранной валюте.

Двусторонними актами оформлена вся дебиторская задолженность на 01.01.2013 г. по хозяйственным операциям.

По состоянию на 01.01.2013 г. кредиторская задолженность по балансовому счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" составила 1 267 тыс. руб., из них

денежные средства по хозяйственным договорам за услуги, оказанные в 2012г., составили 1 178 тыс. руб., а также расходы по расчетным услугам МЦИ - 89 тыс. руб..

В результате проводок СПОД остаток по счету увеличился на 445 тыс. руб. и на момент составления годового отчета составил 1 712 тыс. руб..

В составе указанных проводок можно выделить операции по отражению расходов, относящихся к 2012, по ремонту автомобиля, по услугам телефонной связи и доступа в Интернет, по перевозке имущества, по услугам охраны и уборки помещений, электроэнергию, водоснабжение, за техническую поддержку выпуска и обслуживания карт и т.д..

Банком проведена сверка кредиторской задолженности, которая оформлена двусторонними актами.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям» остаток денежных средств составил 6 525 тыс. руб., из них обязательства Банка перед платежной системой «QIWI» - 5 255 тыс.руб., расчеты с прочими кредиторами - 1 270 тыс.руб..

В результате проводок СПОД остаток по счету увеличился на 44 тыс. руб. и на момент составления годового отчета составил 6 569 тыс. руб.. На указанную сумму было отражено доначисление вознаграждения ЗАО «ОСМП» за предоставление права использования программы за 2012 г.

Проводками СПОД на сумму 7 тыс. руб. была отражена операция по балансовому счету второго порядка 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по отнесению на расходы за 2012г. использования информационных услуг SWIFT.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

- не принималось решение о реорганизации Банка;
- не принималось решение о приобретении дочерней организации;
- не принималось решение об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций не производилось;
- существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты, не отраженного при переоценке основных средств на отчетную дату, не произошло;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату не произошло;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) не производилось;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями не производились;
- изменение законодательства РФ о налогах и сборах:

1. Изменение перечня имущества, не признаваемого объектами налогообложения по налогу на имущество - п.3 ст.1 Федерального закона от 29.11.2012 N 202-ФЗ;
2. Изменение ставок по транспортному налогу - п.1 ст.1 Закона г.Москвы от 14.11.2012г. №55;
3. Изменение порядка представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган - пп."а" п.1 ст.1 Федерального закона от 29.06.2012г. №97-ФЗ

- крупных гарантий Банком не представлялось;
- судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, отсутствуют;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка отсутствует;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты отсутствуют;
- действия органов государственной власти отсутствуют.

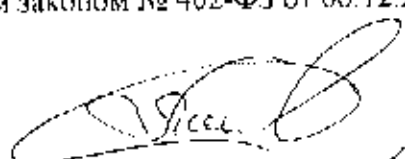
3.6. Сведения о фактах неисполнения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием отсутствуют

3.7. В обозримом будущем Банк будет продолжать свою деятельность и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Учетная политика Банка утверждена на 2013г Приказом № 288 от 27.12.2012г.

В учетной политике Банка учтены изменения, внесенные Указаниями Банка России от 385-П, 383-П, 372-П, Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011г.

Председатель Правления



Пикалов Е.А.

Заместитель Председателя Правления-
главный бухгалтер



Коротченко И.А.



105-105-98

Попова Н.В.

«03» июня 2013г.