

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «БАНК ХОЛМСК»
(АО БАНК ХОЛМСК)

за 2016год

Содержание

1	Общая информация о кредитной организации	2
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	12
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	33
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	36
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	38
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	56
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	57
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	57
12	Информация о системе оплаты труда	59

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации, юридический адрес:

Акционерное общество «БАНК ХОЛМСК», юридический адрес: 694620, РФ, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, д. 16.

Изменение наименования банка с акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытое акционерное общество (ЗАО «Холмсккомбанк») на Акционерное общество «БАНК ХОЛМСК» (АО «БАНК ХОЛМСК») связано с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Решение о смене наименования Банка было принято решением общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 22.11.2016). Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на Акционерное общество «БАНК ХОЛМСК» Банк России зарегистрировал 28.12.2016, изменения в ЕГРЮЛ внесены 19 января 2017.

Изменения юридического адреса за отчетный период не было.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации По состоянию на 01.01.2017 г.

№ п/п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Южно-Сахалинский филиал АО «БАНК ХОЛМСК» (503/1 - внесен в Книгу регистрации 21.02.2002 г.)	Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122	(4242) 24-58-58	Толстунова Татьяна Евгеньевна
2.	Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала АО «БАНК ХОЛМСК» Протокол №10 от 23.03.2009 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, Ул. Ленина, 218	(4242) 72-14-30	Филиппова Олеся Геннадьевна
3.	Дополнительный офис № 3 Южно-Сахалинского филиала АО «БАНК ХОЛМСК» Протокол №23 от 17.10.2016 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, Ул. Ленина, 304Г	(4242) 24- 46-70	Корнеева Алена Геннадьевна
4.	Дополнительный офис № 2 АО «БАНК ХОЛМСК» Протокол № 8 от 22.12.2008 г.	Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, 9	(42433) 210-27	Гридина Татьяна Юрьевна
5.	Операционный офис № 1 АО «БАНК ХОЛМСК» в г. Владивостоке Протокол № 13 от 14.04.2010 г	Россия, 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Нижепортовая, 1	(423)241-00-20	Киселева Ольга Геннадьевна

Наименование подразделения	Количество
Филиал, г. Южно-Сахалинск	1
Дополнительный офис, всего, в т.ч	3
Холмск	1
Южно-Сахалинск	2
Операционный офис, г Владивосток	1
ИТОГО	5

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 432.

Настоящая отчетность размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kholmskbank.ru без опубликования в средствах массовой информации.

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 2016 год (с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

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

АО «БАНК ХОЛМСК» не является участником банковских (консолидированных) групп.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

«АО «БАНК ХОЛМСК» осуществляет свою деятельность на рынке предоставления банковских услуг с 1990 года, т.е. более 26 лет. Основным направлением деятельности банка является работа с реальным сектором экономики Сахалинской области, размещение денежных средств посредством выдачи кредитов, предоставления гарантий предприятиям промышленности, транспорта, торговли, строительства, а также предприятиям – участникам внешнеэкономической деятельности.

Банк оказывает полный спектр услуг физическим лицам: вклады в рублях и иностранной валюте, денежные переводы, пластиковые карты Золотая Корона, Master Card, прием коммунальных и прочих платежей, денежные переводы в системах и другие.

У Банка развита сеть банкоматов и платежных терминалов, с помощью которых клиенты могут произвести оплату коммунальных платежей, платежей в оплату различных услуг (интернет, сотовая связь, погашение кредитов и других услуг).

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет,

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- кредитование на рынке МБК.

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

расчеты по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

осуществление депозитарных операций;

осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	064-09590-001000
Дата получения	26.10.2006
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	064-12199-000100
Дата получения	05.05.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	503
Дата получения	02.02.2017
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

На протяжении всего периода своей деятельности Банк имеет специализацию региональной кредитной организации, осуществляющей обслуживание корпоративных и частных клиентов на территории Сахалинской области.

Периодический мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволил поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг Банка на протяжении всего периода деятельности, а также и в течение 2016 г. Кроме того, индивидуальный подход Банка к каждому клиенту, в том числе и в области тарифов, способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами.

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности в 2016г. показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере транспорта и связи, строительства, а также оптовой и розничной торговли.

Банк нацелен на расширение существующей базы клиентов Банка, чему способствуют и рекламные мероприятия по различным направлениям (периодический выпуск пресс-релизов о деятельности Банка в печатных СМИ, поддержка официального сайта, организация поздравлений и вручение фирменных сувениров клиентам к праздникам и т.д.). Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

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

Экономические условия для России в 2016 году в целом соответствовали прогнозам, ситуация в российской экономике в этот период развивалась в рамках ранее сложившихся тенденций.

В 2016 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России снизилась до однозначных значений. По итогам года инфляция составила 5,4 %, годом ранее инфляция составила 12,9%. Столь значительное замедление инфляции обеспечивалось низким ростом цен на продовольственные товары в результате процессов импортозамещения и хорошего урожая, что способствовало росту предложения более дешевой отечественной продукции. Основным фактором столь низкой инфляции в 2016г. стало беспрецедентное снижение потребительского спроса, так как в 2016г. товарооборот сократился на 5,2%, а за два последних года снижение составило 14,7%. Другими факторами были укрепление рубля и рост предложения на отдельных товарных рынках.

Структура инфляции в 2016 г. претерпела значительные изменения. Вклад всех компонентов в инфляцию снизился. При этом возросло влияние роста цен на непродовольственные товары и услуги, а воздействие цен на продовольственные товары, напротив, снизилось вследствие значительного замедления роста цен. Снижение роста цен в 2016 г. наблюдалось во всех секторах потребительского рынка. По оценке Центрального Банка, инфляционные ожидания населения на следующие 12 месяцев в декабре продолжили снижаться, достигнув рекордно низкого уровня – 5,2%.

На рынке труда в декабре 2016 г. отмечено незначительное увеличение численности рабочей силы за счет роста численности занятого населения. В декабре безработица снизилась до 5,3 % от рабочей силы (с исключением сезонного фактора до 5,2 % от рабочей силы). В среднем за 2016г. уровень безработицы составил 5,5% от рабочей силы.

Реальная заработная плата работников демонстрирует прирост в годовом выражении пятый месяц подряд. В целом за 2016 г. реальная заработная плата увеличилась, по предварительной оценке, на 0,6%. В декабре 2016г. снижение реальных располагаемых доходов несколько ускорилось (сокращение в декабре 6,1 % г/г, в ноябре – 6,0 % г/г). В целом за год сокращение реальных располагаемых доходов составило, по предварительным данным, 5,9%.

Снижение произведенного ВВП по итогам 2016 г. замедлилось до 0,2% г/г, по сравнению с падением на 2,8 % годом ранее, благодаря позитивной динамике промышленного производства и сельского хозяйства, а также замедлению спада в строительстве.

Продолжается снижение активов банковского сектора, сопровождаемое, в целом улучшением их структуры. В декабре кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и по кредитам в валюте продолжает снижаться. Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц - отрицательную. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623, при этом кредитные организации продолжают показывать высокую прибыль.

В течение 2016 г. Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017г. до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности.

Практически до конца I полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11%. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5%.

Во II полугодии 2016 г. инфляционные риски несколько снизились, но оставались на повышенном уровне, сохранялась инерция повышенных инфляционных ожиданий. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее поддержания на достигнутом уровне до конца 2016 г. с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

Цены на нефть закрепились в диапазоне 50-56 долл. за баррель благодаря постепенному сокращению избытка предложения. В конце 2016 г. странам нефтяного картеля, впервые за 8 лет удалось договориться об ограничении уровня добычи нефти. Страны ОПЕК пришли к соглашению, согласно которому объем добываемой нефти странами-участницами картеля сократится на 1,2 млн. баррелей в сутки, до 32,5 млн. баррелей в сутки. Соглашение поддержали крупнейшие нефтедобывающие страны (Саудовская Аравия, Ирак, и Катар). Соглашение поддержано и Россией, в которой сокращение добычи составит 0,3 млн. баррелей в сутки.

Сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики будет способствовать стимулированию сбережений домашних хозяйств, их защите от инфляционного обесценения и, тем самым, формированию ресурсов для инвестиций.

Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь 2016г. количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом, совокупный объем кредитов экономике за 2016г. уменьшился на 6,9%, в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5%. Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1%.

Качество кредитного портфеля улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за декабрь - на 9,6%, за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 3,4% и 0,7% соответственно. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился за декабрь с 6,66% до 6,28%. На начало 2016г. этот показатель составлял 6,2%. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за декабрь снизился с 8,23% до 7,94%. На начало 2016г. этот показатель составлял 8,1%.

В источниках формирования ресурсной базы банков заметно повысилась роль вкладов физических лиц, темпы роста которых в последние 3 месяца показывают положительную динамику. В декабре они выросли на 2,2%, составив 24,2 трлн. руб. Объем депозитов и средств на счетах организаций снизился за декабрь на 0,4% до 24,3 трлн. руб. За 2016 г. объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%, а объем депозитов и средств на счетах организаций сократился на 10,1%. Объем заимствований у Банка России за декабрь увеличился на 11,3%. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах увеличился с 3,0% до 3,4%.

Сальдированная прибыль в декабре составила 141 млрд. руб., в целом за 2016г. – 930 млрд. руб., что почти в 5 раз выше значения предыдущего года (за 2015 г. – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб. Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5% или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015г. этот показатель увеличился на 33,4% или на 1 352 млрд. руб.

Объем выданных ипотечных кредитов за 11 месяцев 2016г. увеличился на 30,8%, по сравнению аналогичным периодом 2015г. Объем задолженности по ипотечным кредитам физических лиц с начала года увеличился на 12,9 %, в том числе объем задолженности в рублях увеличился на 14,7%, в иностранной валюте - уменьшился на 39,4%.

Темпы роста кредитования населения замедлились более, чем в 3 раза, по сравнению с началом года и составили 22,0% г/г в ноябре 2016г. против 79,2% г/г в январе 2016г. Снижение кредитной активности населения связано со снижающимися третий год подряд реальными располагаемыми доходами населения и высокой реальной ставкой.

После существенного ослабления российской национальной валюты относительно основных мировых валют в январе 2016г., обусловленного снижением мировых цен на нефть и действием внутренних факторов (в частности, поведением крупных участников российского валютного рынка), с середины февраля 2016г. началось укрепление рубля, и волатильность его курса постепенно снижалась. Этому способствовали повышение цены на нефть на мировых товарных рынках, сохранение умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России и ослабление ожиданий относительно повышения ставки ФРС США до конца 2016г. К концу 2016г. курс рубля к доллару США обновил максимумы, достигнутые в октябре 2015г.

По итогам 2016г., официальный курс доллара США к рублю снизился на 17%, до 60,6569 руб. за доллар США на 01.01.2017, курс евро к рублю – на 20%, до 63,8111 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18%, до 62,0763 руб.

Банк России, учитывая ограниченный доступ российских компаний и банков на международные рынки капитала, в 2016г. продолжил рефинансировать кредитные организации в иностранной валюте для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и сохранения стабильной ситуации на валютном рынке.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк завершил 2016 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2017	01.01.2016	% изм.
Активы	1669309	1900858	-12,2
Чистая ссудная задолженность	878188	584765	49,8
Привлеченные средства	1365130	1626042	-16,4
Доходы	2797424	1432697	94,7
Расходы	2754468	1535098	80,6
Чистая прибыль/убыток	42956	-102401	238
Собственные средства (капитал)	327467	302309	8,3

Деятельность Банка за 2016 г. характеризуется ростом собственных средств (на 25158 тыс. руб.), ростом величины чистой ссудной задолженности (на 293423 тыс. руб.), снижением величины активов (на 231549 тыс. руб.) и снижением объема привлеченных средств (на 260912 тыс. руб.). Финансовый результат деятельности Банка за 2016г. представлен чистой прибылью в размере 42956 тыс. руб., что на 145357 тыс. руб. больше чем за предыдущий финансовый год.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2017	01.01.2016
Чистые процентные доходы	8127	-9832
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20895	26425
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3281	4660
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	50177	-23790
Изменение резерва по прочим потерям	-14309	-201
Комиссионные доходы	72136	55200
Комиссионные расходы	21812	15349
Прочие операционные доходы	125174	17351
Операционные расходы	190449	155200
Возмещение (расход) по налогам	3702	1665
Прибыль (убыток) после налогообложения	42956	-102401

Основные факторы, повлиявшие в 2016 году на финансовые результаты деятельности Банка:

- Значительный объем чистых процентных доходов обеспечен увеличением объема выданных кредитов, а также уменьшением объема привлеченных средств.
- Изменение резервов на возможные потери за 2016 г. перешло в область положительных значений и оказало положительное влияние на величину полученной за 2016г. прибыли.
- На прибыль по итогам 2016 г. значительное положительное влияние оказало получение доходов по статье «Прочие операционные доходы».

2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2017 год, направления улучшения финансовых результатов.

Стратегией развития АО «БАНК ХОЛМСК» на 2016-2017 г. закреплены следующие цели и задачи его деятельности:

- создание финансово-устойчивой кредитной организации, предоставляющей комплекс качественных банковских услуг, максимально удовлетворяя потребности корпоративных (среднего и малого бизнеса) и розничных клиентов, обеспечивая эффективность вложений участников.

Для достижения изложенной цели целесообразно решить следующие задачи:

- Увеличение уставного капитала Банка и сохранение уровня достаточности собственного капитала Банка.
- Сведение к минимуму всех рисков, возникающих в результате реализации внутренней политики банка.
- Поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций.
- Развитие новых форм привлечения средств граждан, предприятий и организаций в Банк, увеличение объемов привлечения.
- Развитие новых высокодоходных форм размещения средств с учетом всех законодательных возможностей, увеличение объемов размещения с учетом увеличения собственного капитала Банка.
- Расширение спектра и объемов оказываемых банковских услуг с учетом потребностей клиентов и возможностями новых технологий.
- Совершенствование работы с клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту.
- Формирование в Банке современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления: проведение гибкой процентной и тарифной политики; регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов; использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности.
- Обеспечение прозрачности банка (сохранение участия в Системе страхования вкладов, аудит по МСФО).
- Создание благоприятных условий для быстрого и эффективного взаимодействия со своими клиентами на основе политики информационной открытости и прозрачности.

Реализовать следующие мероприятия:

1. Совершенствование системы управления рисками, включая повышение роли службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, подразделения риск-менеджмента в предотвращении наращивания банковских рисков.
2. Повышение гибкости управления Банком для обеспечения быстроты реакции на меняющиеся рыночные условия.
3. Использование современных информационных технологий.

4. Повышения квалификации и профессионализма персонала, совершенствования системы мотивации и стимулирования кадров.

В результате реализации стратегии АО «БАНК ХОЛМСК» в 2017 г. планирует достичь следующих показателей:

- увеличения капитала банка до 387,5 млн. рублей;
- обеспечение прибыльности работы банка.

Стратегические бизнес-задачи:

- передислокация головного офиса из г. Холмска в г. Южно-Сахалинск. Основная цель – концентрация управления в областном центре, в котором сосредоточена большая часть клиентуры банка;

- закрытие в связи с передислокацией головного офиса Южно-Сахалинского филиала Банка;

- оптимизация количества банкоматов. Новые банкоматы должны устанавливаться в исключительных случаях под зарплатные проекты, обеспечение качественного обслуживания банкоматов с целью минимизации сбоев в их работе и простоев;

- расширение объема продаж и интернет-продаж ключевых банковских продуктов в основном юридическим лицам, а также физическим лицам: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, конверсионные, валютнообменные операции.

2.5.. Политика в отношении дивидендов

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2016 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

2.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

На дату составления годового отчета решение о распределении чистой прибыли за 2016 год АО «БАНК ХОЛМСК» еще не принято. Распределение прибыли 2016 финансового года будет произведено в 2017 году после проведения годового общего собрания акционеров. Прибыль к распределению составляет 42956 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика АО «БАНК ХОЛМСК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета Банка, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», других Положений Банка России и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, на внебалансовых счетах не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Банк применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств Банка: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты Банка в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого

имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении определенных условий.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, оформляется договором аренды и учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

Приобретенные ценные бумаги учитываются на балансе Банка как «имеющиеся в наличии для продажи».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты по ссудам 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, до их фактического получения, отражаются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отношения между Банком и его клиентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров, заключаемых с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учетная политика банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ и нормативных документов по вопросам налогообложения банковских операций.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Приказом № 1-У от 31.12.2015 г. введена в действие Учетная политика АО «БАНК ХОЛМСК» на 2016 год. В учетной политике банка на 2016г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем. Учетная политика на 2016 год значительно отличается от Учетной политики предыдущего года в основных ее аспектах: принципы учета доходов-расходов, основных средств, нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов предназначенных для продажи, вознаграждений персоналу, налогового учета. Принципы учета изменены согласно требований законодательства и нормативных документов Банка России введенных в действие с 01.01.2016 г.

При составлении отчетности за 2016 год данные за предыдущий отчетный год приведены в соответствие с показателями отчетного года для их сопоставимости.

В связи с введением с 01.01.2016 г. нового стандарта учета вознаграждений работникам в кредитных организациях в балансе и отчете о финансовых результатах за 2016 год отражены суммы начисленных обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и начисленных страховых взносов в ФСС, ПФР на эти обязательства в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам. Налог на прибыль на 01.01.2017 г. рассчитан с учетом изменений учетной политики.

3.3. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Приказом № 1-У от 30.12.2016 г. утверждена Учетная политика АО «БАНК ХОЛМСК» на 2017 год. В учетной политике банка на 2017 г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Учетная политика на 2017 год незначительно отличается от Учетной политики предыдущего года.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Определение балансовой стоимости некоторых активов и обязательств требует расчетной оценки воздействия будущих событий, возникновение которых неопределенно, на эти активы и обязательства на конец отчетного периода.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по причине обесценения (снижения стоимости) активов Банка, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В учетной политике Банка утвержден порядок отражения событий после отчетной даты: СПОД проводятся и отражаются в балансе Банка. Корректирующие операции по СПОД проводились до 28 февраля 2017 г. В период с 01 января 2017 года до даты составления годовой отчетности Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2017 года, в общей сумме доходов -3129 тыс. руб., расходов-1 815 тыс. руб.

Структура корректирующих событий после отчетной даты (в тыс. руб.):

№ п/п	Вид события	Доходы	Расходы
1	Расходы по налогам и сборам, относимые в соответствии с законодательством Российской Федерации		873
2	Расходы по уплате страхового взноса в АСВ		942
3	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3129	0
	И т о г о:	3129	1 815

№ п/п		Добавочный капитал
1	Прирост стоимости основных средств при переоценке	1522
2	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(734)

3.6. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

По итогам отчетного года вопрос о распределении прибыли, в том числе о выплатах дивидендов по акциям Банка будет утверждаться на годовом собрании акционеров.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2016г. по текущий момент не заключались.

Изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на изменение налоговой нагрузки Банка нет.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием нет.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

3.7. Информация об отсутствии существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующий период

В отчетности Банка за 2016 год и за предшествующие периоды не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

3.8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

АО «БАНК ХОЛМСК» не рассчитывает разведенную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции банка не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

В статьях баланса Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, Средства в кредитных организациях отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	2016	2015
Наличные денежные средства	74791	200359
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	80661	415600
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме резервов):	245304	393575
- Российской Федерации	245304	393575
- других стран	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	400756	1009534

Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах за минусом начисленных резервов на возможные потери. Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.01.2017г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств в МАБЭС «Сахалин-Вест» ОАО в сумме 353 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 353 тыс. руб. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. 12.01.2017 г. указанная задолженность после получения от ЦБ РФ информации о внесении в КГР КО записи о ликвидации МАБЭС «Сахалин-Вест» ОАО списана с баланса Банка и отражена на внебалансовом счете 91801.

Банк исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

4.3. Чистая ссудная задолженность

4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	2016	2015
Депозиты в Банке России	480000	-
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	360024	442595
Кредиты индивидуальных предпринимателей	2730	4362
Кредиты физических лиц	204374	240799
Итого кредитов	1047128	687756
Резерв на возможные потери	(168940)	(102991)
Чистая ссудная задолженность	878188	584765

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам АО «БАНК ХОЛМСК» осуществлялось подразделениями, расположенными на территории Сахалинской области (головным банком в г. Холмск, филиалом в г. Южно-Сахалинск), Приморского края (операционный офис в г. Владивосток).

4.3.2. Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата банка в 2016 году банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в без рисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 7 дней и «до востребования» в рамках Положения Центрального банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013г. За 12 месяцев 2016 года оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 5 945 000 тыс. руб., процентные доходы, от

размещенных депозитов в Банке России – 20 224 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 г. размещены депозиты на сумму 480000 тыс. руб. В отчетном периоде Банк не получал ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не привлекал денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 января 2017 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	204 374	36,0	240 799	26,0
Оптово-розничная торговля	62 641	11	45 245	9,9
Производство и распределение э/энергии газа воды	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	0	0	65 726	7,9
Добыча полезных ископаемых	0	0	45 676	12,7
Транспорт и связь	153 107	27	71 312	9,2
Строительство	74 828	13,2	170 997	22,2
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	3 332	0,7	9 271	1,2
На завершение расчетов	9 678	1,7	0	0
Прочие	59 168	10,4	38 730	10,9
Всего	567 128	100,0	687 756	100,0

4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	2016	2015
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	362754	446957
из них		
индивидуальным предпринимателям	2730	4362

4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

На 01.01.2017		На 01.01.2016	
Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	48 067	23,50	61 579	28,3
Ипотечные кредиты	67 447	33,00	84 046	39,6
Иные потребительские кредиты	88 860	43,50	95 174	32,1
Всего	204 374	100,0	240 799	100,0

4.3.6. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения кредитной задолженности

На 01.01.2017							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	из них просроченные	Всего
Депозиты в банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	10 534	52 665	50 338	43 102	203 385	34 431	360 024
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	10 534	52 665	50 338	43 102	128 385	34 431	285 024
Кредиты индивидуальным предпринимателям	136	408	408	680	1 098	0	2 730
Кредиты физическим лицам	3 012	8 909	10 152	13 562	168 739	43 140	204 374
Итого	13 682	61 982	60 898	57 344	373 222	77 571	567 128

На 01.01.2016							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Просроченные	Всего
Депозиты в банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	21 441	40 004	26 875	159 715	102 796	7 508	350 831
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	21 441	40 004	26 875	159 715	102 796	7 508	350 831
Кредиты индивидуальным предпринимателям	43	43	129	301	640	0	1 156
Кредиты физическим лицам	1 318	3 840	7 643	15 975	109 240	1 279	138 016
Итого	22 802	43 887	34 647	175 991	212 676	8 787	490 003

4.3.7. Информация по географическим зонам (территория места нахождения заемщика)

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краснодарский край	0	0	0	0
Приморский край	21 417	3,8	35 983	5,23
Хабаровский край	30 065	5,3	0	0
Нижегородская область	0	0	0	0
Еврейская автономная область	71	0	71	0,01
г. Москва	30 163	5,3	14 371	2,09
Московская область	23 100	4,1	4 310	0,63
Новосибирская область	97	0	185	0,03
Саратовская область	68	0	146	0,02
Сахалинская область	460 659	81,2	632 690	91,99
Ленинградская область	1 488	0,3		
Всего	567 128	100,0	687 756	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы

4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Основные средства	256 526	136 259
Земля	1 564	-
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	24 990	19 645
Вложения в сооружение (строительство) создание ОС	1 090	1 090
Нематериальные активы	22 065	-
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-
Материальные запасы	2 490	17 654
Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы	308 725	174648

4.4.2. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства Банка нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

4.4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.01.2017	01.01.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-

По состоянию на 01.01.2017 года в балансе Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.4.4. Информация о дате последней переоценки основных средств и недвижимости ВНОД

Банк произвел переоценку основных средств в части группы объектов недвижимого имущества - зданий и помещений (включая земельные участки), переоценку объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016 года.

Переоценка выполнена независимыми оценщиками, имеющими профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и достаточный практический опыт работы в области оценочной деятельности. Основанием для выполнения работ являются договоры № 149, 150, 151 от 16.12.2016 г., заключенные между АО «БАНК ХОЛМСК» и ООО «ОРСИ».

Оценщик – Общество с ограниченной ответственностью «ОРСИ» ОГРН 1056504223049 от 15.08.2005 г. ИНН 6509016117, юридический адрес: 694620 РФ, Сахалинская область г. Холмск ул. Пионерская д. 14.

Сведения о специалистах, проводивших оценку:

Панкратов Антон Николаевич – действительный член саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (СРО «РОО»), реестровый номер оценщика № 001641, стаж работы в оценочной деятельности - 10 лет.

Антоненко Тамара Игоревна - действительный член саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» (СРО «РОО»), реестровый номер оценщика № 001419, стаж работы в оценочной деятельности - 9 лет.

Оценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (жилые помещения) осуществлялась сравнительным методом (прямое сравнение оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу).

Оценка объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (нежилые помещения) осуществлялась тремя методами: затратным методом (полная стоимость воспроизводства или замещения), без учета износа и устаревания объекта оценки, сравнительным методом (прямое сравнение оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу) и доходным методом (определение ожидаемых доходов от объекта недвижимости).

4.4.5. Информация об изменении стоимости основных средств

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Земля	Прочее	Всего
Остаточная стоимость на 31.12.2015	85449	17524	4023	-	-	106996
Первоначальная стоимость на 31.12.2015	94075	36532	5652	-	-	136259
Приобретено за период	163492	2784	-	42	3706	170024
Выбытие за период	(50573)	(2638)	-	-	-	(53211)
Переоценка	3496	-	-	1522	-	5018
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	210490	36678	5652	1564	3706	258090
Накопленная амортизация на 31.12.2015	8 626	19 008	1 629	-	-	29 263
Амортизация за период	1 656	4 103	565	-	2	6 326
Выбытие за период	(1170)	(2503)	-	-	-	(3 673)
Переоценка	156					156
Накопленная амортизация на 31.12.2016	9 268	20 608	2 194	-	2	32 072
Остаточная стоимость на 31.12.2016	201 222	16 070	3 458	1564	3 704	226 018

4.4.6. Информация об изменении стоимости нематериальных активов

Остаточная стоимость на 31.12.2015	13 586
Первоначальная стоимость на 31.12.2015	13 586
Приобретено за период	8 479
Выбытие за период	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	22 065

Накопленная амортизация на

31.12.2015 -

Амортизация за период 1 301

Выбытия за период -

Переоценка -

Накопленная амортизация за

31.12.2016 1 301

Остаточная стоимость на 31.12.2016 20764

Нематериальные активы банка (НМА) состоят из программного обеспечения (неисключительные права на ПО), предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

4.4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

	Земля	Недвижимое имущество (в т.ч. жилые помещения)	Транспорт и оборудование	Итого
Стоимость на 31.12.2015	172	19473	-	19645
Приобретено за период	-	74403	-	74403
Переоценка	39	2199	-	2238
Выбытие за период	(211)	(71085)	-	(71296)
Стоимость на 31.12.2016	-	24990	-	24990

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей справедливой стоимости.

В строку «приобретено за период» включено недвижимое имущество: нежилое помещение № 28 (этаж 2) по адресу: г. Южно-Сахалинск Коммунистический проспект д. 31Б, переведенное 30 декабря 2016 года из состава основных средств в состав недвижимости ВНОД в сумме 19 403 тыс.руб. на основании профессионального суждения.

4.4.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств банка по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед банком по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.5. Прочие активы

4.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	2016	2015
Требования по процентам	1478	2017
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2479	4855
Расчеты по налогам	1940	2249
Дебиторская задолженность	37745	110151
Расходы будущих периодов по другим операциям	1060	16046
Требования по прочим операциям	86301	54919
Прочие	11841	1852
Итого прочих активов	142844	192089

4.5.2. Информация о резервах под обесценение активов

	2016	2015
Резерв под обесценение требований по процентам и пени	(2386)	(3308)
Резерв под обесценение требований	(49633)	(45396)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(13726)	(1949)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(65745)	(50653)

4.5.3. Информация о прочих активах по видам валют

	2016	2015
Прочие активы в валюте Российской Федерации	142844	192089
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-

Итого прочих активов**142844****192089****4.5.4. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности**

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты составляет 13211,0 тыс. руб. Банк в 2016 году реализовал недвижимое имущество с земельным участком на сумму 13211,0 тыс. руб. Погашение задолженности будет осуществляться в соответствии с графиком оплаты сроком до 20 декабря 2018 года.

4.5.5. Информация о требованиях по налоговым платежам

	2016	2015
Требование по налогу на прибыль	1 940	1 940
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие требования по налогам,	167	309
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	167	309
Итого налоговых активов	2 107	2 249

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам) в 2016г образовалась за счет: превышения расходов в части выплат пособий из Фонда социального страхования над начисленными страховыми взносами – 167 тыс. руб.;

4.6. Средства клиентов**4.6.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения**

	2016	2015
Текущие и расчетные счета	517637	593065
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица</i>	409964	470370
<i>индивидуальные предприниматели</i>	42959	65027
<i>физические лица</i>	64714	57668
Срочные депозиты	748110	874805
<i>в том числе</i>		
<i>юридические лица</i>	12916	29614
<i>индивидуальные предприниматели</i>	-	-

физические лица	735194	845191
Депозиты физических лиц «до востребования»	13891	22519
Прочие привлеченные средства	492	653
Субординированный займ	85000	135000
Итого средств клиентов	1365130	1626042

4.6.2. Информация об остатках средств, размещенных на расчетных\текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по секторам экономики

	2016	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	42959	9,48
Строительство	35395	7,81
Оптовая и розничная торговля	55208	12,20
Финансовое посредничество	8731	1,93
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1285	0,28
Промышленность	2253	0,5
Электро-, газо- и водоснабжение	23499	5,20
Судоходство	16275	3,59
Рыболовство, рыбоводство	16508	3,64
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	7432	1,64
Прочее	243378	53,73
Итого	452923	100

	2015	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица (ИП)	65027	12,2
Строительство	223456	41,7
Оптовая и розничная торговля	26062	4,8
Финансовое посредничество	9079	1,7
Транспорт, хранение и телекоммуникации	105282	19,7
Промышленность	11425	2,0
Электро-, газо- и водоснабжение	4284	1,0
Судоходство	-	
Рыболовство, рыбоводство	13010	2,4
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	7563	1,4
Прочее	70209	13,1
Итого	535397	100

4.7. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.8. Прочие обязательства

4.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	2016	2015
Обязательства по процентам	1926	27690
Обязательства по налоговым платежам	874	581
Кредиторская задолженность	6144	894
Средства в расчетах	52	57
Прочие обязательства	404	50463
Доходы будущих периодов	50	72031
Итого прочих обязательств	9450	151716

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2017г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- начисленные обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска – 4719 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 1425 тыс. руб.

Сроки оплаты таких обязательств не определены, обязательства погашаются по мере предоставления ежегодных оплачиваемых отпусков.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан по условиям заключенных договоров, обязательства по процентам по депозитам юридических лиц отсутствуют.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе банка нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у Банка нет.

4.8.2. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	2016	2015
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	9450	151716

Прочие обязательства в иностранных валютах	-	
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-
Другие валюты	-	-
Итого прочих обязательств	9450	151716

4.8.3. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.8.4. Информация об обязательствах по налогам

	2016	2015
Прочие обязательства по налогам,	874	581
<i>в том числе:</i>		
Транспортный налог	11	11
Налог на имущество	862	569
Земельный налог	1	1
Прочие налоги и государственные пошлины	-	-

В состав обязательств по прочим налогам за 2016 год входят:

- налоговые платежи, начисленные и подлежащие уплате после отчетной даты по срокам, установленным НК РФ.

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.01.2017 г. составляет 310000 тыс. руб., все находящиеся в обращении акции Банка оплачены полностью. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

В 2016 году в соответствии с Решением о 15- том дополнительном выпуске акций уставный капитал был увеличен на 100000 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из обыкновенных акций, привилегированных акций банк не выпускал.

Номинальная стоимость одной акции составляет 50 руб. за акцию, общее количество акций составляет 6200000 шт.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов и в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) у Банка нет.

Банк не размещает ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускает опционы.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	31.12.2014	Начислено	Восстановлено	31.12.2015
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(66448)	(399957)	371872	(94 533)
в том числе по МБК	-	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(1450)	(2470)	3464	(456)
Резерв под обесценение прочих активов	(6935)	(3528)	4512	(5951)

	31.12.2015	Начислено	Восстановлено	31.12.2016
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(94 533)	(299947)	336722	(57758)
в том числе по МБК	-	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(456)	(729)	832	(353)
Резерв под обесценение прочих активов	(5951)	(14358)	-	(20309)

В отчетном периоде производилось списание активов за счет сформированных резервов:

№ п/п		Сумма основного долга на 31.03.2016 г.	Сумма просроченного основного долга на 31.03.2016 г.	Сумма просроченных процентов на 31.03.2016 г.	Неустойка на 31.03.2016 г.	Итого
1		0-00	255	48	46	349
2		0-00	375	30	43	448
	ИТОГО	0-00	630	78	89	797

Безнадежная к взысканию задолженность заемщиков – физических лиц списана в соответствии с Постановлением о прекращении исполнительного производства.

5.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств

Банк ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке.

В результате урегулирования судебных разбирательств за 2016 год сумма денежных поступлений в Банк составила 7 250 тыс. руб.

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли Банка

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу установленному Центральным банком Российской Федерации.

	2016	2015
Доходы от переоценки	2042342	759881
Расходы от переоценки	(2045623)	(755221)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(3281)	4660

В отчетном периоде Банк проводил операции по покупке-продаже иностранной валютой. Иные финансовые инструменты рынка: опционы, форварды и фьючерсы не использовались. Конверсионных сделок на биржевом рынке в отчетном периоде не было.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

	2016	2015
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	25819	37750
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4924)	(11325)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20895	26425

Иных курсовых разниц в составе прибыли Банка нет. Банк не проводил операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.

	2016	2015
НДС	2252	3614
Госпошлина	535	801
Транспортный налог	93	84
Налог на имущество	1889	2026
Земельный налог	1	2
Налог на прибыль	0	0
Итого	4770	6527

За отчетный период 2016 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Заработная плата	69 418	71,61	64990	72,19
Премии	1 437	1,48	1048	1,16
Компенсации	3 934	4,06	3090	3,43
Прочие вознаграждения	2 280	2,35	2280	2,53
Страховые взносы во внебюджетные фонды	19 871	20,50	18629	20,69
Долгосрочные	-	-	-	-
	96 940	100	90037	100

5.6. Доходы (расходы) по выбытию (реализации) имущества

	2016	2015
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	(141)	(8)
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	(54741)	(90513)

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания Банк не проводил.

5.7. Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 2016 г. расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением по управлению рисками банка на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты основного капитала:

	01.01.2017	01.01.2016
Базовый капитал	176530	132281
Основной капитал	176530	132281
Дополнительный капитал	150937	170028
Итого нормативного капитала	327467	302309

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне 8%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2017, составил 30,81% (на 01 января 2016 г.- 23,40%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива Н1, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленным Банком России и внутренними документами банка по управлению рисками.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
--------------	----------------------	--

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	310000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	157726
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1365130	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	157726
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	272507	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	36
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8306	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив",	9	15926	X	X	X

	всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8333	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1137523	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в	X	0	"Несущественные вложения в	54	0

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Кредитная организация имеет денежные средства недоступные для использования - средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств в МАБЭС «Сахалин-Вест» ОАО в сумме 353 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 353 тыс. руб. в связи с отзывом Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у банка-контрагента. 12.01.2017 г. указанная задолженность после получения от ЦБ РФ информации о внесении в КГР КО записи о ликвидации МАБЭС «Сахалин-Вест» ОАО списана с баланса Банка.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,

- списание активов за счет начисленного резерва.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде не было. Кредитных средств, неиспользованных в связи с ограничениями по их использованию у Банка нет.

Банк не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Денежные средства, полученные в виде субординированного займа направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей Банка.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В деятельности банка в соответствии с характером и масштабами его деятельности наиболее значимы риски: кредитный, операционный, риск потери ликвидности, риск концентрации, валютный, правовой, репутационный, комплаенс (регуляторный) риск.

Кредитный риск является наиболее значимым по влиянию на деятельность банка, так как кредитные и приравненные к ним операции составляют наибольшую часть работающих активов.

Кредитный риск - риск потери активов и возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком по денежным требованиям в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;

- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный и процентный 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.

Основными источниками операционного риска могут являться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность системы внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Управление и контроль состояния ликвидности основывается на следующих принципах:

Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных внутренним Положением по управлению и контролю ликвидности в Банке.

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой банка. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы (материально-технические, людские и т.п.) банка ограничены, поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), а так же на снижение потенциально возможных рисков.

Анализ риска ликвидности осуществляется в соответствии с установленными в Банке процедурами - путем распределения ликвидных активов и ликвидных обязательств по срокам их погашения/истребования на ежемесячной основе и по мере необходимости. Контроль состояния ликвидности производится на ежедневной основе.

Репутационный риск - связан с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

К внутренним факторам возникновения регуляторного риска относятся:

- нарушение работниками Банка законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- нарушение работниками внутренних документов Банка;
- конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников,
- объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/ услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов);
- несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов);
- несовершенство внутренних порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- неэффективность внутреннего контроля.

К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся:

случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление и способы снижения регуляторного риска.

Целью управления регуляторного риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Для оценки уровня регуляторного риска Банк использует следующие параметры:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного 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 регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление и оценка уровня регуляторного риска осуществляется на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления регуляторного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных Банком убытков, вследствие денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений надзорных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работники Банка незамедлительно передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) руководителю СВК и Ответственному сотруднику по рискам. Полученные данные руководитель СВК вводит в аналитическую базу данных о понесенных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные.

В аналитической базе данных о понесенных убытках, связанных с регуляторным риском отражены сведения о видах и размерах убытков по индикаторам регуляторного риска обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости, данных Банк использует классификацию убытков, приведенную в главе 4 Внутреннего Положения Банка, а также классификацию индикаторов регуляторного риска.

Аналитическая база данных о понесенных убытках связанных с регуляторным риском ведется в электронной форме. Руководитель СВК по окончании квартала распечатывает Журнал учета событий несущих регуляторный риск и предоставляет его Председателю правления Банка и Совету директоров Банка по форме Приложения 1 к Положению.

Оценка регуляторного риска

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал.

Оценка производится с учетом следующего:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период;
- величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента;

- вероятности наступления рискованного события.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- недостаточная эффективность существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- ошибочная оценка сотрудником Банка, инсайдерами Банка, а также его акционерами, операции, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной, высоко прибыльной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров. Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Внешние факторы:

- опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, в средствах массовой информации.

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление риском потери деловой репутации (далее репутационный риск Банка) осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры (критерии):

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для невыполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;
- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска Руководителю службы управления рисками.

Допустимый для Банка уровень репутационного риска устанавливается Правлением Банка и может быть пересмотрен на основании решения Правления, в том числе показателей, используемых Банком для оценки репутационного риска.

Уровень репутационного риска рассчитывается в баллах ежемесячно. Порядок расчета установлен в Приложении № 2 к Положению об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации. Общая сумма баллов определяется сложением.

Правление Банка рассматривает отчет об уровне репутационного риска и определяет, является ли данный уровень риска допустимым для Банка. В случае, если уровень риска превышает установленный для него лимит, Правление Банка незамедлительно информирует об этом Совет директоров и разрабатывает мероприятия по нормализации уровня риска, устанавливает сроки для выполнения этих мероприятий, а также срок предоставления отчета об итогах осуществления мероприятий.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Служба управления рисками и Служба внутреннего контроля Банка, а также Правление банка, Кредитный комитет банка.

Задачами в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- формирование политики управления процентными рисками;
- управление рисками по контрагентам Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции;

оптимизация структуры баланса банка.

Функциями структурных подразделений в области управления рисками являются следующие:

- в части управления риском ликвидности:
 - координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам,
- в части управления процентными рисками:
 - утверждение процентных ставок по привлеченным ресурсам с учетом особенностей региональной политики;
 - утверждение уровня процентных ставок в процессе размещения средств в кредиты заемщиков;
 - определение источников и лимитов для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска,
- в части управления рисками по контрагентам Банка:
 - установление лимитов по контрагентам;
 - утверждение критериев по классификации активов,
- в части управления функциональными рисками:
 - установление лимитов для отдельных типов операций;
 - рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителями структурных подразделений Банка;
 - рекомендации на принятие решений по установлению лимитов отдельными сотрудниками Банка (на заключение сделок, подписание документов и т.д.).

На каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Правления банка).

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Кредитный отдел, Кредитный комитет.

Основные положения стратегии в области управления рисками и краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

- ❖ стратегия;
- ❖ методология;
- ❖ процедуры;
- ❖ контроль;
- ❖ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство банка должно определить отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия банка.

В случае, если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала банка.

Соответственно, размер резервов и капитала банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Методы управления различными видами рисков представлены в соответствующих внутренних документах по управлению рисками. В наиболее общем виде в банке применяется метод ограничения рисков, который реализуется через систему лимитов, устанавливаемых на принимаемые банком риски.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- выявление рисков
- мониторинг и управление рисками;
- лимитирование;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. В обязательном порядке устанавливаются лимиты на филиал, лимиты на контрагентов.

Анализ сценариев используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции банка на неблагоприятное изменение внешних условий.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка отчеты об уровне принимаемых значимых рисках формируются на регулярной основе.

Отчет об уровне управления кредитным риском Банк формирует на ежеквартальной основе и включает информацию о качестве кредитного портфеля Банка, наличии/отсутствии неблагоприятной ситуации.

Информация об уровне операционного риска формируется на ежеквартальной основе и включает информацию о возможных и потенциальных убытках, а так же их влияние финансовую устойчивость банка.

Информация об уровне валютного риска формируется банком на ежедневной основе и включается в себя расчет открытой валютной позиции.

Анализ риска потери ликвидности, производится на ежедневной, ежемесячной основе, и включает в себя расчет ликвидных активов и ликвидных обязательств по срокам их погашения/истребования, выполнение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Изменение норматива достаточности капитала за 2016 год

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.01.17, (%)	Факт, 01.01.16, (%)
H1.0	Достаточности капитала, %	min10,0	30.81	23.4

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

В своей деятельности Банк стремится диверсифицировать свои риски путем недопущения излишней концентрации операций, которые в свою очередь могут создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность и его финансовой устойчивости.

Исходя из территориального расположения Головного отделения Банка основной регион присутствия – Сахалинская область, соответственно структура операций Банка в разрезе географических зон достаточно объяснима.

Географическое распределение точек присутствия АО «БАНК ХОЛМСК»:

На 01.01.2017		На 01.01.2016	
Количество точек присутствия	Доля, %	Количество точек присутствия	Доля, %

Приморский край	1	20,0	1	20,0
Сахалинская область	4	80,0	4	80,0
Всего	5	100	5	100

100% ссудной задолженности приходится на Дальний Восток, в том числе более 90% ссудной задолженности – на Сахалинскую область:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	21 417	4.13	35 983	5.2
Хабаровский край	30 065	5.80	0	0
Еврейская автономная область	71	0.01	71	0
г. Москва	30 163	5.82	14 371	2.2
Московская область	4 310	0.83	4 310	0.6
Новосибирская область	97	0.02	185	0
Саратовская область	68	0.01	146	0
Сахалинская область	430 779	83.09	632 690	92.0
Ленинградская область	1 488	0.29	0	0
Всего	518 458	100,0	687 756	100,0

Следует отметить, что кредитный портфель юридических лиц достаточно хорошо диверсифицирован, нет зависимости от отдельных отраслей, при этом за отчетный период по сравнению с аналогичным периодом прошлого года структура портфеля значительно не изменилась

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	197 734	38.1	240 799	35.0
Оптово-розничная торговля	52 480	10.1	45 245	6.6
Обрабатывающие производства	10 161	2.0	65 726	9.6
Добыча полезных ископаемых	0	0	45 676	6.6
Транспорт и связь	153 107	29.5	71 312	10.4
Строительство	74 828	14.4	170 997	24.9
Операции с недвижимым имуществом	3 332	0.6	9 271	1.3
На завершение расчетов	9 678	1.9	0	0
Прочие	17 138	3.4	38 730	5.6
Всего	518 458	100,0	687 756	100,0

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов так же находится на приемлемом уровне.

На 01.01.2017

На 01.01.2016

Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.

72 750

68 619

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %

22,22

22,70

Анализ концентрации операций по видам валют, позволяет отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ. Активные операции в иностранной валюте за исключением операций по межфилиальным расчетам, занимают менее 5 % от всех активных операций проводимых в Банке.

Активные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2017	83,60	16,40
На 01.01.2016	85,86	14,14
Пассивные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2017	83,40	16,60
На 01.01.2016	86,21	13,79

При расчете концентрации рисков, связанных с банковскими операциями Банк применяет относительные показатели, такие как отношение суммарных требований по направлению деятельности, по вложению в определенные валюты к общему объему вложений

8.2. Кредитные риски

О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска).

Основным направлением финансовой деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц.

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску неисполнения контрагентами своих обязательств перед банком в установленные сроки, влекущего снижение прибыльности и рентабельности размещенных средств, размера капитала.

Методы снижения концентрации и влияния риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной Политике банка приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, видам кредитования;
- определение уровней компетенции при одобрении и утверждении сделок;
- разграничение полномочий при принятии решения о проведении сделки;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам;
- адекватное ценообразование;
- процедура регулярной переоценки качества кредитного портфеля и формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Для минимизации негативных последствий от потерь по кредитам Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам.

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	703 899	687 119
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	44 041	71 825
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	659 858	615 294
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	0	0
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	код8957(требования к связанным с банком лицам с коэффициентом 1.3)	56 838	97 383
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	11 914	31 759
6	РР (рыночный риск)	14 625	16 701
7	ОР код 8942(операционный риск)	17 822	22 170
8	ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2	0	0
9	ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5	52 903	148 868
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	858 001	1 004 000

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Сформированный резерв по категориям качества				
	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V	Итого
Предоставленные кредиты/размещенные депозиты	78	1 588	44	75 861	77 571	9 513	23 087	8 624	129 568	170 792
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	52	0	1 274	1 351	1	3	0	1255	1 259
Требование по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	0	1 128	1128	35	0	0	1 128	1 163
Прочие активы	0	1 500	0	24 692	26 192	2 010	18	600	58 658	61 286
Учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочих требований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, % (77571/916473)										8,46

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017 г.:

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 1,43%.

Реструктуризация в разных случаях проводилась путем увеличения срока кредитования и формирования индивидуального графика погашения задолженности. Реструктурированные кредиты соответствуют п.п. 3.10 и 3.14 Положения Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Реструктуризации были проведены для обеспечения возможности своевременного погашения кредита и создания благоприятных условий для заемщиков с учетом их реальных возможностей по погашению ссуд в установленные сроки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Размер принятого в расчет размера резерва обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 233 383 тыс.руб. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России № 254-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества. Размер расчетного резерва по кредитному портфелю составил 9 506 тыс. руб.. минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 1 286 тыс.руб. (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 1 286 тыс. руб. Недосозданных резервов нет.

Подразделения, участвующие в процессе работы с залогами, их сферы ответственности и функции

Сфера ответственности подразделений, осуществляющих залоговую работу

Подразделение	Сфера ответственности
Кредитующие подразделения	Залоговая работа с недвижимостью, транспортом, оборудованием, товарами и сырьем и прочими видами залога
юридическое подразделение	залоговая работа со всеми видами залога

Функции подразделений, осуществляющих и обеспечивающих залоговую работу

Подразделение	Функции
Кредитующие подразделения	организация и проведение предварительных переговоров с клиентом; сбор документов, необходимых для оформления залога; взаимодействие с клиентом по текущим вопросам работы с залогом при наличии такой необходимости; подготовка материалов для принятия решения о предоставлении кредитного продукта; подготовка договоров обеспечения; обеспечение подписания договоров залога со стороны клиента; учет принятого обеспечения в балансе Банка; формирование документов по залогом в составе кредитного досье; определение стоимости имущества; принятие имущества в заклад (кроме ценных бумаг); обеспечение государственной регистрации договоров ипотеки; мониторинг залогового имущества; внесение предложений для разработки внутренних по работе с залогом; взаимодействие при необходимости с оценочными компаниями;
юридическое подразделение	участие в работе по сбору документов, необходимых для оформления залога - с точки зрения их соответствия требованиям законодательства; проверка правильности оформления договоров залога;
Служба Безопасности	проверка репутации клиента; обеспечение безопасности сотрудников Банка при проведении мероприятий с предметом залога

Формы и объем участия подразделений головного офиса Банка в работе по проведению залоговых операций определяется нормативными документами Банка, а также внутренними документами, регламентирующими деятельность указанных выше подразделений.

Перечень имущества принимаемого банком в качестве обеспечения, рекомендации по принятию в залог того или иного имущества, а также список документов по предлагаемому в качестве обеспечения имуществу, закреплены в Положении «О работе с обеспечением в АО «БАНК ХОЛМСК» при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц».

При определении справедливой стоимости залога принимаются во внимание:

- Может являться предметом залога в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними требованиями Банка.
- Находится на территории Российской Федерации.
- Принадлежит Залогодателю на праве собственности.
- Отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки (в т. ч. недействительность

кредитного обязательства, обеспечительных сделок и иных сделок, недействительность которых влечет ущерб Банка).

- Имущество полностью оплачено (за исключением товаров в обороте, к договорам поставки которых оформлены дополнительные соглашения об отказе поставщика от права залога на поставленный, но неоплаченный товар и поставщик не является аффилированной компанией по отношению к Залогодателю).
- Существует возможность идентификации со стороны Банка.
- Существует возможность контроля со стороны Банка за его наличием и состоянием (имущество находится на территориях, доступ к которым не ограничен/не затруднен).
- Другие доступные сведения.

Справедливая стоимость имущества может определяться следующим образом:

1. По остаточной балансовой стоимости (в зависимости от периода: промежуточной/годовой отчетности). При условии применения Залогодателем общего режима налогообложения, Единого сельскохозяйственного налога или совмещение указанных режимов с ЕНВД. Источником информации для определения стоимости являются расшифровка балансовых счетов, заверенные Залогодателем.
2. На основании первоначальной стоимости (цене приобретения). Если с момента приобретения данного имущества прошло не более 12 мес. и продавец имущества является производителем данного имущества или официальным дилером. В этом случае к цене приобретения применяется корректировка по снижению цены на 10%, в связи с переходом на вторичный рынок (корректировка применяется только для нового имущества).
3. На основании отчета Независимого оценщика.
4. На основании самостоятельной оценки рыночной стоимости.
5. При наличии полиса КАСКО (договора страхования) определение справедливой стоимости ТС осуществляется по стоимости, указанной в полисе КАСКО (в графе «Страховая стоимость»/«Страховая сумма»). При наличии расхождений за основу принимается сумма в графе «Страховая стоимость». Использование полиса КАСКО не возможно в случаях:

- в полисе применены поправочные коэффициенты, отличные от «1» или «100%», свидетельствующие о страховании не на полную стоимость;
- на момент оценки ТС полис (договор страхования) не действует.

Понижающий коэффициент дисконтирования рыночной/балансовой стоимости определяется в каждом конкретном случае и напрямую зависит от вида имущества, передаваемого в залог, а также качественными и иными характеристиками, определяющими его ликвидность.

Залоговая стоимость обеспечения определяется на базе справедливой стоимости с учетом установленных минимальных залоговых дисконтов. Необходимость установления залогового дисконта вызвана, в первую очередь, стремлением банка минимизировать свои риски, связанные с обращением взыскания на залог. Среди прочих к таким рискам Банк относит риски, связанные с изменением в период действия договора рыночной цены предмета залога, а также величины издержек, возникающих в результате его реализации, а также необходимости уплаты налогов при реализации имущества (НДС).

Периодичность проведения мониторинга и переоценки предмета залога

Объект мониторинга	Периодичность проведения мониторинга		Периодичность проведения переоценки		Негативные сигналы
	в случае принятия обеспечения в расчет РВПС	в иных случаях	в случае принятия обеспечения в расчет РВПС	в иных случаях	
Недвижимое имущество	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1. Утрата/повреждение предмета залога; 2. Обесценивание/утрата ликвидности предмета залога; 3. Риски в отношении хранения имущества (отсутствие доступа к предмету залога); 4. Ограничение прав на предмет залога; 5. Негативная тенденция рыночных цен на предмет залога
Оборудование и транспортные средства	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	
Морские суда, суда внутреннего плавания ¹	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	
Товары в обороте	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца		
Ценные бумаги и все права на них (кроме ценных бумаг Банка) ²	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	
Гарантийные депозиты юридических лиц	не проводится		Ежемесячно, в случае если валюта Кредитного договора отличается от валюты залога		Ограничение прав на предмет залога со стороны третьих лиц
Права требования по контракту	Ежемесячно (акт сверки)				
					Отсутствие прав требования

8.3. Валютный риск

Подверженность банка валютному риску расценивается как умеренная – суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.01.2017 года составила 4,4996% от размера собственных средств (капитала)банка, при нормативе Центрального банка – не более 20%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

8.4. Фондовый риск

Процентный риск

Процентный и фондовый риск банком не рассчитываются в связи с отсутствием на балансе банка соответствующих активов.

8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или

¹ При залоге морских судов, в случае невозможности осмотра предмета залога, допускается проведение мониторинга по судовым документам.

² При залоге ценных бумаг, оформленного у реестродержателя, ЗС проверяет наличие и сохранность предмета залога на основании предоставляемых Залогодателем выписок с его счета у реестродержателя.

иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических или иных систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости банка. Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг факторов риска и их минимизацию.

Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009г. «О порядке расчета операционного риска» включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1).

Расчет операционного риска:

	На 01.01.2017, тыс.руб.	На 01.01.2016, тыс.руб.
Операционный риск	17 822	22 170

Расчет операционного риска производится по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, который представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за i -й год
 n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

8.6. Управление капиталом.

Управление капиталом кредитной организации представляет собой процесс планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирования), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банком в 2016 г. разработаны процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У.

В отчетном периоде Банк обеспечивал регуляторную достаточность собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного) на покрытие рисков на надлежащем уровне.

9. Политика Банка в отношении сделок по уступке прав требования

Уступка прав требования может производиться Банком с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снижать кредитный риск. Уступая права требования, Банк выполняет функции первоначального кредитора. Уступка прав требования может осуществляться по всем видам активов

(ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты крупному бизнесу).

Право требования принадлежащее Банку, на основании кредитного обязательства может быть передано третьему лицу по договору уступки права требования (цессии) на условиях, установленных уполномоченным органом, принимавшим решение о выдаче кредита.

Если иное не установлено договором, права требования Банка переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. Конкретные условия и порядок перехода прав требования от Банка к новому кредитору устанавливаются соответствующим договором уступки права требования (цессии), заключаемым с новым кредитором. Банк, уступивший требования новому кредитору, передает ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной сделке, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

Банк, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнения этого требования должником.

Банк не определяет перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляет сделки по уступке прав требований.

Информация в отношении сделок по уступке прав требования:

Дата продажи	Сумма обязательств	Цена уступки	Финансовый результат	Примечание
23.06.2016	87 021	44 000	-43 021	Уступка прав требования
10.08.2016	95 463	55 000	-40 463	Соглашение об отступном
10.08.2016	14 072	10 000	-4 072	Уступка прав требования
29.08.2016	20 124	20 000	-124	Уступка прав требования

Расторжение договора уступки	Сумма приобретенных требований			Примечание
10.08.2016	87 021			Соглашение о расторжении договора уступки требования

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

К связанным с Банком лицам могут в том числе относиться:

- аффилированные лица банка;
- не относящиеся к аффилированным лицам Банка акционеры (участники) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) Банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

Банк осуществлял операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц, в том числе привлечение субординированных займов. В отчете о финансовых результатах за 2015 и 2016 годы отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов, в том числе по привлеченным вкладам физических лиц и субординированным займам; доходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов.

Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части: размещенных субординированных кредитов. Списанных кредитной организацией сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В 2015-2016 годах Банк **не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов** балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированных займов.

11.1. Информация по субординированным займам

На 01.01.2017 по строке «Средства клиентов» отражены субординированные займы в количестве 9 (девяти) штук на сумму 85 000 тыс.руб., из них:

- 1) Негосударственных финансовых организаций в количестве 2 (двух) штук на сумму 30 000 тыс.руб.;
- 2) Негосударственных коммерческих организаций в количестве 7 (семи) штук на сумму 55 000 тыс.руб.

Сведения о субординированных займах юридических лиц АО «БАНК ХОЛМСК»:

п/п	Дата привлечения	Проц. ставка	Сумма	Срок, дней	Дата окончания	Сумма расходов
1	29.05.2014	9,00%	20 000	3 652	28.05.2024	1 800
2	30.09.2015	10,50%	10 000	3 652	29.09.2025	1 050
3	19.12.2011	6,00%	3 500	3 652	18.12.2021	210
4	19.12.2011	6,00%	3 500	3 652	18.12.2021	210
5	19.12.2011	6,00%	8 000	3 652	18.12.2021	480
6	19.12.2011	6,00%	5 000	3 652	18.12.2021	300
7	17.06.2014	9,00%	7 150	3 652	16.06.2024	643
8	17.06.2014	9,00%	12 850	3 652	16.06.2024	1 157
9	25.12.2014	14,80%	15 000	3 652	24.12.2024	2 220

Общий объем расходов по субординированным займам составил 8 070 тыс.руб. из них 2 850 тыс.руб. приходится на негосударственные финансовые организации и 5 220 тыс.руб. на негосударственные коммерческие организаций.

Субординированные займы учитываются при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №395-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска.

Доля привлеченных субординированных займов в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2017 г. составляет 6,23%, доля в пассивах банка – 6,03%. Доля в процентных расходах по субординированным займам за 12 месяцев 2016 года составила 9,73%, доля в расходах банка - 0,29%.

11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В 2015 и 2016 гг. Банк не совершал операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов Банка.

31 декабря 2016					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение

					года
Ссуды клиентам					
На начало года	60 000	1 759		61 759	-
Выдано в течение года	205 000	1 490		206 490	-
Погашено в течение года	(147 609)	(439)		(148 048)	-
На конец года	117 391	2 810		120 201	-

31 декабря 2015					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	35000	2420		37420	-
Выдано в течение года	60000	550		60550	-
Погашено в течение года	(35000)	(1211)		(36211)	-
На конец года	60000	1759		61759	-

12. Информация о системе оплаты труда

В состав Совета директоров АО «БАНК ХОЛМСК» входят члены Совета директоров, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 20 января 2015 г (протокол № 19) назначен ответственный член Совета директоров за вознаграждения Конева Р.А., на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Совет директоров Банка осуществляет разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности Банка (рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), в том числе: утверждает документы, устанавливающие систему оплаты труда в Банке; не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке; утверждает размер фонда оплаты труда

Банка; не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Служба управления рисками (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. За 2016 год Службой управления рисками проведена оценка показателей эффективности системы оплаты труда. Советом директоров рассмотрены эти вопросы - организация и функционирование системы оплаты труда Банка признаны эффективными, позволяющими учитывать при выплате вознаграждений результаты деятельности кредитной организации, а также уровень и сочетание принимаемых рисков.

Банк осуществляет классификацию работников на три группы:

I группа работников	Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок)
II группа работников	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
III группа работников	Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

Система оплаты труда Банка решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов (как количественных, так и качественных) и последствия этих результатов. К количественным показателям результатов деятельности могут относиться: показатели операционной эффективности (плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций и др.); показатели экономической эффективности (отношение выручки и доходов к капиталу, рентабельность капитала и активов и др.); показатели эффективности управления рисками (достаточность капитала для покрытия

рисков, качество активов, ликвидность, величина резервов и др.). К качественным показателям результатов деятельности могут относиться: нормативные и аудиторские (отсутствие существенных нарушений установленных требований); связанные с рисками (отсутствие существенных нарушений политики в области рисков); связанные с контролем / управлением (отсутствие существенных нарушений или пренебрежения процедурами соответствующих процессов контроля и управления); прочие стратегические приоритеты (постоянная демонстрация деятельности, отвечающей долгосрочным интересам кредитной организации, вне зависимости от пределов компетенции подразделений) и др. Набор качественных и (или) количественных показателей для оценки результатов деятельности по отдельным подразделениям и сотрудникам Банка определяется Положением об оплате труда и премирования в АО «БАНК ХОЛМСК».

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях.

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда Банка с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности Банка.

- Система оплаты труда Банка учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.

- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников Банка с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

- Система оплаты труда Банка симметрична результатам реализации рисков: Банк отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности Банка.

- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, Банк применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности Банка по укреплению капитала.

- Система вознаграждений Банка в рамках настоящего Положения не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации Банка ниже допустимого уровня.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности Банка. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда Банка является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников Банка зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита Банка и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

К нефиксированной части оплаты труда относятся вознаграждения в виде премии. Система премирования работников Банка устанавливается Положением об оплате труда и премирования в АО «БАНК ХОЛМСК» и Положения о премировании работников фронт-персонала АО «БАНК ХОЛМСК». Премирование работников Банка осуществляется по двум основным направлениям (видам): регулярное премирование, как поощрение по результатам работы за определенный период на основании установленных системой оплаты труда критериев эффективности деятельности и условий выплаты премий; единовременное премирование, как поощрение (награждение) отличившихся работников по индивидуальным показателям, а также в связи с наступлением определенного события, к определенным датам (ко дню рождения Банка, юбилею сотрудника и т.п.). Выплата вознаграждений в рамках единовременного премирования носит разовый характер и не предполагает заранее определенный круг поощряемых работников. Единовременное премирование работников осуществляется с соблюдением всех условий выплаты нефиксированных вознаграждений, предусмотренных системой оплаты труда.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. Банк не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов и иными способами. Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

За 2015 год и за 2016 год Банк не начислял и не выплачивал премий и других выплат в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

Обязательств по выплате отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки у Банка нет.

За 2016 год Банк выплатил выходные пособия в связи с сокращением численности работников в сумме 691 тыс. руб.

Общий размер выплат по видам выплат за 2016 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	20	21 357	-	21 357
II группа работников	6	3 857	-	3 857
III группа работников	126	49 575	-	49 575
Всего	152	74 789	-	74 789

12.1. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем годовом отчете банк выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

	2016	Доля в общем объеме выплат	2015	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	74 789	100%	72 509	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	16 255	21,7%	9 924	13,7%
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	0	0%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	0	0%	0	0%
Общая величина выплат персоналу	74 789	100%	72 509	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	<i>16 255</i>	<i>21,7%</i>	<i>9 924</i>	<i>13,7%</i>
Численность	152	100%	168	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	<i>6</i>	<i>4%</i>	<i>7</i>	<i>4%</i>

В 2015 и 2016 году банк не учитывал отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала с 2016 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Банк начиная с 2016 года начислял и отражал в бухгалтерском учете обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, начислялись резервы по выплатам предстоящих расходов.

Краткосрочные вознаграждения, ожидаемые к выплате в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода:

- ожидаемые выплаты, связанные с неиспользованными отпусками – 4 719 тыс.руб.

Другие платежи в пользу основного управленческого персонала, в том числе на оплату лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг Банк не осуществлял. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в Банке отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами Банка, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления Банка. Трудовые договора других лиц входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях. Вознаграждения членам Совета директоров в Банке осуществляются в соответствии с решением общего собрания акционеров, выплаты за 2016 год составили 2280 тыс. руб.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Т.Е.Толстунова

Т.И.Дядюн

31.03.2017

Телефон: 8-(4242) 245-858

