

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

за 2017год

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	10
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	28
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	31
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	35
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	47
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	48
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	48
12	Информация о системе оплаты труда	51

1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «БАНК ХОЛМСК»; сокращенное наименование: АО «БАНК ХОЛМСК».

Наименование Банка с акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытое акционерное общество (ЗАО «Холмсккомбанк») изменено на Акционерное общество «БАНК ХОЛМСК» (АО «БАНК ХОЛМСК») в связи 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.

Юридический и фактический адрес Банка: 693000, РФ, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, 304Г.

Изменение юридического адреса Банка произошло 10 августа 2017 года на основании решения общего собрания акционеров Банка (Протокол № 60 от 12.05.2017).

10 августа 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена регистрационная запись об изменении адреса (места нахождения) Банка.

В результате реорганизации Банка в 2017 году были закрыты: Южно-Сахалинский филиал (протокол Совета директоров № 4 от 02.06.2017); Операционный офис № 1 г. Владивосток (Протокол Правления Банка № 19 от 02.06.2017); Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала (Протокол Правления Банка № 37 от 10.10.2017); Дополнительный офис № 3 Южно-Сахалинского филиала (Протокол Правления Банка № 37 от 10.10.2017), открыт: Дополнительный офис № 4 г. Южно-Сахалинск (Протокол Правления Банка № 37 от 10.10.2017).

С 20 октября 2017 года изменены банковские реквизиты. Новые реквизиты АО «БАНК ХОЛМСК»:

БИК 046401888; корреспондентский счет № 30101810064010000888 Отделение г. Южно-Сахалинск.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Дополнительный офис № 2 АО «БАНК ХОЛМСК» Протокол № 8 от	Россия, 694620, Сахалинская область, г.	(42433) 66-202	Гридина Татьяна Юрьевна

	22.12.2008.	Холмск, площадь Ленина, 9		
2.	Дополнительный офис № 4 АО «БАНК ХОЛМСК» Протокол № 37 от 10.10.2017.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, Ул. Ленина, 218	(4242) 72-14-30	Луценко Татьяна Александровна

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 номер 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 – 2017 год (с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.). 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 информация 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 28 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;

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;

сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	503
Дата получения	21.08.2017
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
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

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. 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 2017г. 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 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.

Развитие внешнеэкономической ситуации во второй половине 2017 г. происходило в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовало продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранению устойчивости финансовой системы. Действие внешних факторов в большинстве своем соответствовало ранее сделанным прогнозам, за исключением динамики мировых цен на нефть, текущие и ожидаемые уровни которых повышались.

Внутренние финансовые условия в российской экономике во второй половине 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для ценовой стабильности со стороны совокупного спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в сентябре-октябре, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий

дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде. Долларизация депозитов продолжила сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем, в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в 2017 г. снижалась, однако это происходило медленно. Рост спроса на кредиты со стороны предприятий, по оценкам банков, в конце 2017г. несколько замедлился. При этом сдерживающими были не столько кредитные ставки, сколько неценовые условия.

В сегменте кредитования населения смягчение условий банковского кредитования было более выраженным, что поддержало рост спроса на кредиты. Наиболее активно банки, как и ранее, увеличивали объемы ипотечного кредитования, являющегося наименее рискованным в силу наличия залога. Вместе с тем оживление наблюдается и в необеспеченном потребительском кредитовании. С учетом длительного периода спада на этом сегменте текущая динамика кредитования населения рассматривается как естественный восстановительный процесс, соответствующий постепенному переходу населения от сберегательной модели поведения к росту потребительской активности и завершению продолжительной «кредитной разгрузки» заемщиков.

Во второй половине 2017г. российская экономика продолжала расти темпом, близким к потенциальному, а инфляционное давление оставалось низким.

В декабре 2017г. инфляция составила 2,5%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

Инфляция постепенно приблизится к 4% к концу 2018 г. по мере исчерпания влияния временных факторов. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной

активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. Снижение рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, привело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике. Указанные тенденции в динамике кредитной активности, по оценкам Банка России, сохранятся на прогнозном горизонте, что будет вносить вклад в расширение спектра источников финансирования инвестиций для компаний и потребления для населения. При этом плавность этого процесса должна обеспечить отсутствие рисков для ценовой и финансовой стабильности. Этому будет способствовать в том числе постепенный и взвешенный переход от умеренно жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике.

Повышение устойчивости инфляционных ожиданий субъектов экономики, а также в целом их уверенности в будущем и, следовательно, готовности расширять горизонт планирования при принятии хозяйственных решений может потребовать значительного времени, а также проведения дополнительных мероприятий информационного характера со стороны Банка России.

Согласно прогнозу Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017 – 2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5 – 2,0%.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Принимая решения по ключевой ставке, Банк России будет оценивать баланс рисков существенного и устойчивого отклонения инфляции вверх и вниз от цели, а также динамику экономической активности относительно прогноза.

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

Банк завершил 2017 год со следующими показателями деятельности:

	01.01.2018	01.01.2017	% изм.
Активы	1 537 697	1 669 309	-7,88
Чистая ссудная задолженность	797 200	878 188	-9,22

Привлеченные средства	1 269 921	1 365 130	-6,97
Доходы	677 562	2 797 424	-76,10
Расходы	703 675	2 754 468	-74,45
Чистая прибыль/убыток	-26 113	42 956	-160,79
Собственные средства (капитал)	314 645	327 467	-3,92

Операции Банка, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка (данные отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, форма по ОКУД 0409807):

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые процентные доходы	51 205	8 127
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 872	20 895
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 938	-3 281
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-3 774	50 177
Изменение резерва по прочим потерям	2 762	-14 309
Комиссионные доходы	67 978	72 136
Комиссионные расходы	27 720	21 812
Прочие операционные доходы	31 274	125 174
Операционные расходы	164 152	190 449
Возмещение (расход) по налогам	1 380	3 702
Прибыль (убыток) после налогообложения	-26 113	42 956

2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2018 год, направления улучшения финансовых результатов.

Стратегией развития АО «БАНК ХОЛМСК» на 2018 г. закреплены следующие цели и задачи 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.

- укрепление имиджа Банка – как надежной финансовой структуры.

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 2018 г. планирует достичь следующих показателей:

- увеличения капитала Банка до 335 млн. рублей;
- обеспечение прибыльности работы Банка.

Стратегические бизнес-задачи:

- 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, 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 2017 году дивиденды не начислялись и не выплачивались.

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 плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Банка России.

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.

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 30.12.2016 г. введена в действие 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.

Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год.

Приказом № 1-У от 29.12.2017 г. утверждена Учетная политика АО «БАНК ХОЛМСК» на 2018 год. В учетной политике Банка на 2018 г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

Учетная политика на 2018 год незначительно отличается от Учетной политики на 2017 год. В основном, изменения связаны с введением в действие Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также изменениями, внесенными в Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

3.3. 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.

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 (неснадежащего 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 28.06.2017г. №590-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) производилось 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».

3.4. 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 15 марта 2018 г. В период с 01 января 2018 года Банк отразил в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2018 года, в общей сумме доходов 3 461 тыс. руб., расходов 7 907 тыс. руб.

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

№ п/п	Вид события	Доходы	Расходы
1	Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 426	0
2	Расходы от уценки основных средств	0	6 773
3	Расходы по налогам и сборам, относимые в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	1 134
4	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 035	0
И т о г о:		3 461	7 907

№ п/п		Добавочный капитал
1	Прирост стоимости основных средств при переоценке	5 058
2	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(1 303)

3.5. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2018г. 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 Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

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

В отчетности Банка за 2017 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.

3.7. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

АО «БАНК ХОЛМСК» не рассчитывает разводненную 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.

	2018	2017
Наличные денежные средства	95 678	74 791
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	107 605	80 661
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме резервов):	167 595	245 304
- Российской Федерации	167 595	245 304
- других стран	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	370 878	400 756

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

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	340 000	480 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	411 224	317 994
Кредиты индивидуальных предпринимателей	660	2 730
Кредиты физических лиц	165 257	197 734
Прочие размещенные средства признаваемые ссудами	47 405	48 670
Итого кредитов	964 546	1 047 128
Резерв на возможные потери	(167 346)	(168 940)
Чистая ссудная задолженность	797 200	878 188

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам АО «БАНК ХОЛМСК» осуществлялось подразделениями, расположенными на территории Сахалинской области (головным банком в г. Южно-Сахалинске, ВСП в г. Холмске).

4.3.2. Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата в 2017 году Банк не размещал денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые 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 09.08.2013 г. За 12 месяцев 2017 года оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 21 408 570 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России – 38 392 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. размещены депозиты на сумму 340 000 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 2018 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

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

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Оптовая-розничная торговля	9 671	2,35	62 641	19,53
Производство и распределение э/энергии газа воды	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	10 820	2,63	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Транспорт и связь	232 516	56,45	153 107	47,74
Строительство	121 535	29,51	74 828	23,33
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	15 664	3,80	3 332	1,04
На завершение расчетов	0	0	9 678	3,02
Прочие	21 678	5,26	17 138	5,34
Всего	411 884	100,0	320 724	100,0

4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.01.2018	01.01.2017
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	361 884	245 724
из них индивидуальным предпринимателям	660	2 730

4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	43 837	26,53	48 067	24,31
Ипотечные кредиты	51 979	31,45	67 447	34,11
Автокредиты	901	0,55	1 313	0,66
Иные потребительские кредиты	68 540	41,47	80 907	40,92
Всего	165 257	100,0	197 734	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	Просроченные	Всего
Депозиты в Банке России	480 000	-	-	-	-	-	480 000
Кредиты юридическим лицам	10 534	52 665	50 338	43 102	203 385	34 431	360 024
<i>в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	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	493 682	61 982	60 898	57 344	373 222	77 571	1 047 128

На 01.01.2018							
	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	340 000	-	-	-	-	-	340 000
Кредиты юридическим лицам	60 437	11 050	19 794	170 502	135 173	14 269	411 225
<i>в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	10 437	11 050	19 794	170 502	135 173	14 269	361 225
Кредиты индивидуальным предпринимателям	170	340	150	0	0	0	660
Кредиты физическим лицам	1 139	3 759	6 491	14 750	101 580	37 467	165 186
Итого	401 746	15 149	26 435	185 252	236 753	51 736	917 071

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

	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	21 417	4,13	46 404	8,04
Хабаровский край	30 065	5,8	603	0,1
Еврейская автономная область	71	0,0	71	0,01
г. Москва	30 163	5,82	43 781	7,59
Московская область	4 310	0,83	0	0
Новосибирская область	97	0,02	0	0
Саратовская область	68	0,01	0	0
Сахалинская область	430 779	83,09	486 282	84,26
Ленинградская область	1 488	0,3	0	0
Всего	518 458	100,0	577 141	100,0

4.3.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	x	x	1 468 313	x
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	3 522	x
2.1	кредитных организаций	x	x	x	x
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	x	x	3 522	x
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	x	x	134 157	x
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	111 666	x
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	x	x	390 332	x

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	174 134	x
8	Основные средства	x	x	265 417	x
9	Прочие активы	x	x	68 090	x

4.3.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	x	x
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	x	x
2.1	банкам - нерезидентам	x	x
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	x	x
2.3	физическим лицам - нерезидентам	x	x
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	x	x
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	95	358
4.1	банков - нерезидентов	x	x
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	x	x
4.3	физических лиц - нерезидентов	95	358

Операции с контрагентами-нерезидентами осуществляются Банком на счетах по учету денежных средств и переводов физических лиц-нерезидентов, имеются депозиты и прочие средства на остатках счетов физических лиц-нерезидентов на срок до востребования.

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

4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	2017	2016
Основные средства	253 322	256 526
Земля	2 539	1 564
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	24 990
Вложения в сооружение (строительство) создание ОС	1 193	1 090
Нематериальные активы	40 355	22 065
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-

Материальные запасы	2 003	2 490
Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы	299 412	308 725

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

	01.01.2018	01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 680	-

По состоянию на 01.01.2018 года в балансе Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.4.4. Информация о дате последней переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Банк произвел переоценку основных средств в части группы объектов недвижимого имущества - зданий и помещений (включая земельные участки), долгосрочных активов, предназначенных для продажи по текущей (справедливой) стоимости по состоянию на 31.12.2017 года.

Переоценка выполнена независимым оценщиком, имеющим 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 договор № 137 от 20.12.2017 г., заключенный 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 - 12 лет.

Оценка объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи (жилое помещение) осуществлялась сравнительным подходом (прямое сравнение оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу), так как рыночных данных достаточно для его применения к исследуемым объектам.

4.4.5. Информация об изменении стоимости основных средств

	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Земля	Прочее	Всего
Остаточная стоимость на 31.12.2016	201 222	16 070	3 458	1 564	3 704	226 018
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	210 490	36 678	5 652	1 564	3 706	258 090
Приобретено за период	125	1 071	-	-	704	1 900
Выбытие за период	-	(1 472)	-	-	-	(1 472)
Переоценка	(3 632)	-	-	975	-	(2 657)
Первоначальная стоимость на 31.12.2017	206 983	36 277	5 652	2 539	4 410	255 861
Накопленная амортизация на 31.12.2016	9 268	20 608	2 194	-	2	32 072
Амортизация за период	4 173	3 998	566	-	412	9 149
Выбытие за период	-	(1 556)	-	-	-	(1 556)
Переоценка	(942)					(942)
Накопленная амортизация на 31.12.2017	12 499	23 050	2 760	-	414	38 723
Остаточная стоимость на 31.12.2017	194 484	13 227	2 892	2 539	3 996	217 138

4.4.6. Информация об изменении стоимости нематериальных активов

Остаточная стоимость на 31.12.2016	20 764
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	22 065
Приобретено за период	18 290
Выбытие за период	-
Переоценка	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2017	40 355
Накопленная амортизация на 31.12.2016	
Амортизация за период	2 226
Выбытия за период	-
Переоценка	-
Накопленная амортизация за 31.12.2017	3 527
Остаточная стоимость на 31.12.2017	36 828

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 31.12.2016	-	24 990	-	24 990
Приобретено за период	-	538	-	538
Переоценка	-	-	-	-
Выбытие за период	-	(25 528)	-	(25 528)
Стоимость на 31.12.2017	-	-	-	-

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

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

	2017	2016
Требования по процентам	1 757	1 477
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4	92
Расчеты по налогам	0	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	738	1 060
Требования по прочим операциям	71 762	73 411
Итого прочих активов	74 261	76 040

4.5.2. Информация о резервах под обесценение активов

	2017	2016
Резерв под обесценение требований по процентам	(2 118)	(2 422)
Резерв под обесценение прочих требований	(54 952)	(50 486)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(12 984)	(11 774)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(70 054)	(64 682)

4.5.3. Информация о прочих активах по видам валют

	2017	2016
Прочие активы в валюте Российской Федерации	74 261	76 040
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-
Итого прочих активов	74 261	76 040

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 50 699 тыс. руб. Банк в 2017 году реализовал недвижимое имущество на сумму 32 944,0 тыс. руб. Погашение задолженности будет осуществляться в соответствии с графиком оплаты сроком до 20 февраля 2020 года 295 тыс. руб., до 25 апреля 2028 года 10 407 тыс. руб., до 31 марта 2025 года 15 000 тыс. руб., до 30 июня 2026 года 24 997 тыс. руб..

4.5.5. Информация о требованиях по налоговым платежам

	2017	2016
Требование по налогу на прибыль	1 940	1 940
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие требования по налогам,	1 561	167
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 561	167
Итого налоговых активов	3 501	2 107

Переплата по налоговым платежам (прочие требования по налогам) в 2017г образовалась за счет: превышения расходов в части выплат пособий из Фонда социального страхования над начисленными страховыми взносами – 1561 тыс. руб.;

4.6. Средства клиентов

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

	2016	2017
Текущие и расчетные счета	517 637	473 878
<i>в том числе</i>		
юридические лица	409 964	356 133
индивидуальные предприниматели	42 959	46 038
физические лица	64 714	71 707
Срочные депозиты	748 110	697 170
<i>в том числе</i>		
юридические лица	12 916	11 415
индивидуальные предприниматели	-	-
физические лица	735 194	685 755
Депозиты физических лиц «до востребования»	13 891	13 835
Прочие привлеченные средства	492	38
Субординированный займ	85 000	85 000
Итого средств клиентов	1 365 130	1 269 921

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	42 959	9,48
Строительство	35 395	7,81
Оптовая и розничная торговля	55 208	12,20
Финансовое посредничество	8 731	1,93
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 285	0,28
Промышленность	2 253	0,50
Электро-, газо- и водоснабжение	23 499	5,20
Судоходство	16 275	3,59
Рыболовство, рыбоводство	16 508	3,64
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	7 432	1,64
Прочее	243 378	53,73
Итого	452 923	100

	2017	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица (ИП)	46 038	11,44
Строительство	52 282	13,00

Оптовая и розничная торговля	55 431	13,78
Финансовое посредничество	11 803	2,94
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 118	0,28
Промышленность	5 088	1,27
Электро-, газо- и водоснабжение	911	0,23
Судоходство	33 067	8,22
Рыболовство, рыбоводство	2 383	0,59
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	4 085	1,02
Прочее	189 965	47,23
Итого	402 171	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

	2017	2016
Обязательства по процентам	1 413	1 926
Обязательства по налоговым платежам	4 775	8 74
Кредиторская задолженность	2 852	6 144
Средства в расчетах	154	52
Прочие обязательства	8 721	404
Доходы будущих периодов	0	50
Итого прочих обязательств	17 915	9 450

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2018г. в соответствии с требованиями стандартов учета вознаграждений работникам в кредитных организациях, введенных с 01.01.2016г. отражены:

- расчеты по социальному страхованию и обеспечению – 591 тыс. руб.,
- начисленные на ежегодные оплачиваемые отпуска обязательства во внебюджетные фонды по социальному страхованию и обеспечению – 1 957 тыс. руб.,
- расчеты с прочими кредиторами – 304 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

	2017	2016
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	17 889	9 450
Прочие обязательства в иностранных валютах	26	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	24	-
Евро	2	-
Другие валюты	-	-
Итого прочих обязательств	17 915	9 450

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

	2017	2016
Прочие обязательства по налогам,	1 134	874
<i>в том числе:</i>		
Транспортный налог	12	11
Налог на имущество	1 121	862
Земельный налог	1	1
Прочие налоги и государственные пошлины	-	-
Просроченные налоговые платежи отсутствуют.		

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2018 г. составляет 310 000 тыс. руб., все находящиеся в обращении акции Банка оплачены полностью. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

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

Номинальная стоимость одной акции составляет 50 руб. за акцию, общее количество акций составляет 6 200 000 шт.

Аktionеры – 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

	31.12.2015	Начислено	Восстановлено	31.12.2016
Резерв под обесценение ссудной задолженности:	(94 533)	(299 947)	336 722	(57 758)
в том числе по МБК	-	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(456)	(729)	832	(353)
Резерв под обесценение прочих активов	(5 951)	(14 358)	-	(20 309)
	31.12.2016	Начислено	Восстановлено	31.12.2017
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(57 758)	(100 187)	102 241	(55 704)
в том числе по МБК	-	-	-	-
Резерв под обесценение денежных средств на корреспондентских счетах банков-контрагентов	(353)	-	353	0
Резерв под обесценение прочих активов	(20 309)	(46 838)	43 412	(23 735)

В отчетном периоде производилось списание активов за счет сформированных резервов в 2017 году:

№ п/п		Сумма основного долга	Сумма просроченног о основного долга	Сумма просроченных процентов	Неустойка	Итого
1	Физических лиц	0	52	0	0	52
	ИТОГО	0	52	0	0	52

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 2017 год сумма денежных поступлений в Банк составила 7 288 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	2017
Доходы от переоценки	2 042 342	274 805
Расходы от переоценки	(2 045 623)	(276 743)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(3 281)	(1 938)

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	2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	25 819	19 053
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(4 924)	(2 181)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 895	16 872

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.

	2017	2016
НДС	2 754	2 252
Госпошлина	234	535
Транспортный налог	46	93
Налог на имущество	4 613	1 889
Земельный налог	4	1
Налог на прибыль	0	0
Итого	7 651	6 527

В отчетном периоде 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 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Заработная плата	69 418	71,61	65 479	70,72
Премии	1 437	1,48	1 576	1,70
Компенсации	3 934	4,06	3 012	3,25
Прочие вознаграждения	2 280	2,35	2 280	2,46
Страховые взносы во внебюджетные фонды	19 871	20,50	20 250	21,87
Долгосрочные	-	-	-	-
	96 940	100	92 597	100

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

	2017	2016
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	(1)	(141)
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	(7600)	(54741)

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 осуществлялись непрерывно.

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 2017 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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением по управлению рисками Банка на ежедневной основе.

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

Инструменты основного капитала:

	01.01.2017	01.01.2018
Базовый капитал	176 530	195 086
Основной капитал	176 530	195 086
Дополнительный капитал	150 937	119 559
Итого нормативного капитала	327 467	314 645

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (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 2018 г. составил 31,202% (на 01 января 2017 г. - 30,81%). 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 нормативов H1.0, H1.1, H1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленные 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	310 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310 000
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	119 559
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 269 921	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	119 559
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	257 162	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,	X	7 366	"нематериальные активы",	41.1.1	0

	уменьшающие добавочный капитал			подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 991	X	X	X
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	9 809	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	964 795	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"	39	0

				организаций"		
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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
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.

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.

АО «БАНК ХОЛМСК» уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи, с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01.01.2018 года находились в пределах лимитов, согласно Инструкции 180-И Банка России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	20.2	17.2	3.0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	20.2	17.2	3.0
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8	31.2	30.8	0.4
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	84.3	96.4	12.1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	228.8	255.6	-26.8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	12.7	12.1	0.6

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	16.9	22.2	-5.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	108.1	74.4	33.7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	17.5	13.4	4.1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.8	0.6	0.2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	3.7	-3.7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20	15.9	17.0	1.1

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2017 г.	Изменения
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 537 697	1 669 309	-131 612
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	1 487 727	1 858 289	-100 721
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	9 452	11 914	-2 462
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 497 179	1 632 290	134 730
Основной Капитал Банка, принимаемый в расчете	195 086	132 281	62 805
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	13.0	9.4	1.6

Показатель финансового рычага за 2017 год увеличился в результате уменьшения величины основного капитала Банка. Существенные расхождения между размером активов, определенных в

соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для определения финансового рычага, отсутствуют.

Анализ концентрации операций по видам валют позволяет отметить, что основные вложения (операции) Банка производятся в национальной валюте РФ. Активные и пассивные операции в иностранной валюте занимают менее 5 % от всех операций, проводимых в Банке (на основании данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

Активные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2017	83,60	16,40
На 01.01.2018	96,77	3,23
Пассивные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2017	83,40	16,60
На 01.01.2018	97,01	2,99

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.

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

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены портфели розничных кредитов. Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	716 959	703 899
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	32 487	44 041
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	684 472	659 858
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения)	0	0

	с коэффициентом 0,7)		
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	Код 8957(требования к связанным с банком лицам с коэффициентом 1.3)	63 757	56 838
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	9 452	11 914
6	РР (рыночный риск)	0	14 625
7	ОР код 8942(операционный риск)	14 679	17 822
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	34 772	52 903
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	839 619	858 001

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как недвижимость, оборудование, транспортные средства, спецтехника, имущественные права, поручительство. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций. Размер принятого обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 163 755,8 тыс. руб. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России № 590-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества.

Размер расчетного резерва по кредитному портфелю (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) составил 176 673,5 тыс. руб., минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения –165 487,4 тыс. руб. (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 165,487,4 тысяч рублей. Недосозданных резервов нет.

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 залогу 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 залогами; 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 и залоговая стоимость имущественного обеспечения, определяется залоговой службой Банка самостоятельно или на основании отчета об оценке при его наличии у Залогодателя.

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	Ограничение прав на предмет залога со стороны третьих лиц
Гарантийные депозиты юридических лиц	не проводится		Ежемесячно, в случае если валюта Кредитного договора отличается от валюты залога		
Права требования по контракту	Ежемесячно (акт сверки)				

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком в иностранной валюте. Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП).

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.

Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка. Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций Банка, на 01.01.2018 года составила 1,8524% от размера собственных средств (капитала) Банка, при нормативе установленным Банком России – не более 20%.

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

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета операционного риска», включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1.0).

Расчет операционного риска:

	На 01.01.2018, тыс. рублей	На 01.01.2017, тыс. рублей
Операционный риск	14 679	17 822

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).

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 определяет 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.

Состав и периодичность предоставления отчетности внутренних процедур оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК) .

Формирование отчетности ВПОДК Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;

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

Изменение норматива достаточности капитала за 2017 год

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.01.17, (%)	Факт, 01.01.18, (%)
H1.0	Достаточности капитала, %	min10,0	30.81	31,202

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 01.01.2018	
	Количество точек присутствия	Доля, %	Количество точек присутствия	Доля, %
Приморский край	1	20,0	0	0,0
Сахалинская область	4	80,0	2	100,0
Всего	5	100	2	100

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

	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	21 417	4.13	46 404	8.04
Хабаровский край	30 065	5.80	603	0.1
Еврейская автономная область	71	0.01	71	0.01
г. Москва	30 163	5.82	43 781	7.59
Московская область	4 310	0.83	0	0
Новосибирская область	97	0.02	0	0
Саратовская область	68	0.01	0	0
Сахалинская область	430 779	83.09	486 282	84.26
Ленинградская область	1 488	0.29	0	0
Всего	518 458	100,0	577 141	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 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	197 734	38.1	165 257	28.6
Оптово-розничная торговля	52 480	10.1	9 671	1.7
Обрабатывающие производства	10 161	2.0	10 820	1.9
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Транспорт и связь	153 107	29.5	232 516	40.3
Строительство	74 828	14.4	121 535	21.1
Операции с недвижимым имуществом	3 332	0.6	15 664	2.7
На завершение расчетов	9 678	1.9	0	0
Прочие	17 138	3.4	21 678	3.7
Всего	518 458	100,0	577 141	100,0

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	72 750	53 229
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	22,22	16.92

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.

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:

2016 год

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

2017 год

Дата продажи	Сумма обязательств	Цена уступки	Финансовый результат	Примечание
25.09.2017	9 000	15 000	6 000	Уступка прав требования
25.09.2017	5 430	5 000	-430	Уступка прав 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 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 Банком безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В 2017 году 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 01.01.2018 по строке «Средства клиентов» отражены субординированные займы Негосударственных коммерческих организаций в количестве 9 (девяти) штук на сумму 85 000 тыс. руб..

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

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	9,00%	10 000	3 652	29.09.2025	1 049
3	19.12.2011	6,00%	3 500	5 479	19.12.2026	210
4	19.12.2011	6,00%	3 500	5 479	19.12.2026	210
5	19.12.2011	6,00%	8 000	5 479	19.12.2026	480
6	19.12.2011	6,00%	5 000	5 479	19.12.2026	300
7	17.06.2014	9,00%	7 150	3 652	16.06.2024	644

8	17.06.2014	9,00%	12 850	3 652	16.06.2024	1 157
9	25.12.2014	9,00%	15 000	3 652	24.12.2024	2 213

Общий объем расходов по субординированным займам составил 8 063 тыс. руб.

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 01.01.2018 г. составляет 6.69%, доля в пассивах Банка – 6.54%. Доля в процентных расходах по субординированным займам за 12 месяцев 2017 года составила 11,07%, доля в расходах Банка - 1,89%.

11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

В 2017 г. 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 2017					
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	117 391	2 810		120 201	-

Выдано в течение года	58 800	1 982	60 782	-
Погашено в течение года	(52 713)	(2 807)	(55 520)	-
На конец года	48 478	1 985	50 463	-

12. Информация о системе оплаты труда

В состав Совета директоров АО «БАНК ХОЛМСК» входят лица, 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 Конев 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 2017 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 2016 год и за 2017 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 2017 год Банк выплатил выходные пособия в связи с сокращением численности работников в сумме 586 тыс. руб.

Общий размер выплат по видам выплат за 2017 год:

	Численность работников	Размер фиксированного вознаграждения	Размер нефиксированного вознаграждения	Общий размер выплат
I группа работников	17	25 036	-	25 036
II группа работников	3	3 314	-	3 314
III группа работников	99	41 717	-	41 717
Всего	119	70 067	-	70 067

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.

	2017	Доля в общем объеме выплат	2016	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда	70 067	100%	74 789	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	15 345	21,9%	16 255	21,7%
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	0	0%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	0	0%	0	0%
Общая величина выплат персоналу	70 067	100%	74 789	100%
<i>из них основному управленческому персоналу</i>	15 345	21,9%	16 255	21,7%
Численность	119	100%	152	100%
<i>из них основного управленческого персонала</i>	8	7%	6	4%

В 2016 и 2017 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 – 1 957 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 2017 год составили 2280 тыс. руб.

Врио генерального директора



О.А. Кротова

Главный бухгалтер



Т.И. Дядюн