

АО «БАНК ХОЛМСК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «БАНК ХОЛМСК» (АО «БАНК ХОЛМСК») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

АО «БАНК ХОЛМСК», (далее – Банк) был создан 17 октября 1990 года. Банк был зарегистрирован в Российской Федерации, для осуществления банковской деятельности и работает в настоящее время на основе банковской лицензии, выданной Банком России № 503. В 1999 году Банк преобразован в закрытое акционерное общество и зарегистрирован 26 октября 1999 года № 503. 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. Изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования кредитной организации на Акционерное общество «БАНК ХОЛМСК» Банк России зарегистрировал 28.12.2016.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Вклады физических лиц, размещенные в Банке, гарантированы государством.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Южно-Сахалинск

Головной офис расположен: 693000, РФ, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, 304Г.;
Дополнительный офис № 2 г.: 694620 Холмск Сахалинской области г. Холмск, пл. Ленина, 9; Дополнительный офис № 4: 693000 г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 218.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2017 году составила 90 чел. (2016: 92)

С 14 января 2005 года АО «БАНК ХОЛМСК» является участником системы страхования вкладов и внесен в установленном порядке в реестр банков, признаваемых для целей Федерального закона № 177-ФЗ страхователем под номером 432 (свидетельство № 432).

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность. Структура основных акционеров на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

<u>№</u> <u>п/п</u>	<u>Наименование</u>	<u>Доля</u> <u>в уставном капитале</u>
1.	Акционерное общество «АКОМС»	9,74%
2.	Акционерное общество «Транспортно-экспедиционная компания «Дальтранссервис»	33,64%
3.	Кукин Вячеслав Аркадьевич	8,38%
4.	Кукин Аркадий Вячеславович	10,40%
5.	ООО «Омега плюс»	6,13
6.	Кожемякина Лариса Сергеевна	6,90%

Структура основных акционеров на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

<u>№</u> <u>п/п</u>	<u>Наименование</u>	<u>Доля</u> <u>в уставном капитале</u>
1	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АКОМС»	9,74%
2	Закрытое акционерное общество «Транспортно-экспедиционная компания «Дальтранссервис»	33,64 %
3	Кукин Вячеслав Аркадьевич	8,38%
4	Кукин Аркадий Вячеславович	10,40 %
5	ООО «Омега плюс»	6,13
6	Кожемякина Лариса Сергеевна	6,90%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных

толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что ими предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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 продолжала 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 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.

Ниже представлены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584
31 декабря 2014	56,2584	68,3427
31 декабря 2013	32,7292	44,9699

Ставка рефинансирования в 2017 году составила 7,75% (2016 - 10,00%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2017-7,75% (2016 - 10%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

МСФО (IAS) 7: изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении

денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяются также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов. Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

МСФО (IAS) 12: изменения в части признания отложенных налоговых активов. В МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль” (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нераспределенных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив. Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы. Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”.

МСФО (IFRS) 12: раскрытие информации об участии в других организациях расширено. МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи. В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

МСФО (IAS) 28: изменен порядок оценки по справедливой стоимости. Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28). Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям.

Решение необходимо принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

Поправки применяют ретроспективно

МСФО (IFRS) 10: при подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения “Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации”. Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а

именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть «неинвестиционная» дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

МСФО (IFRS) 5: действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи). Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

Поправка применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 7: «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

Поправка применяется перспективно.

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

МСФО (IAS) 19: поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.

Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательства по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 34: совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом. Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2018 год.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

Собственный капитал и чистая прибыль по РСБУ могут быть приведены в сопоставимых элементах по МСФО следующим образом:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	237 785	(26 113)	260 101	42 956
Материальные и прочие затраты	(2 003)	(2 003)	(1 210)	(1 210)
Восстановление на доходы (расходы):		1 210		
Материальные и прочие затраты				1 218
Различие балансовой стоимости основных средств:	29		(2 998)	
Различие норм амортизации по МСФО и РСБУ		(175)/2 477	X	(2 477)/3 513
Восстановление \доначисление\ резерва -активы, предназначенные для продажи (группы выбытия)				(4 002)
- вложения в ассоциированные организации		395	(395)	395/(395)
- кредиты и дебиторская задолженность	(12 403)	(12 403)/8222	(8 222)	(8 222)
Требование (обязательство) по налогу на прибыль	(1 781)	455	2236	2 236
		(2 236)		(963)
МСФО	221 627	(30 171)	249 512	33 049

* при расчете собственного капитала по РСБУ и МСФО применим единый алгоритм, отличный от требований Банка России.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике АО «БАНК ХОЛМСК» по МСФО. Принципы учетной

политики, применяемые при подготовке и составлении финансовой отчетности, определяют основополагающие положения в отношении подготовки и предоставления финансовой отчетности для внешних пользователей. При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО АО «БАНК ХОЛМСК» осуществлена оценка активов и обязательств, основанная на информации, доступной на дату составления отчетности с использованием корректировок и профессиональных суждений работников АО «БАНК ХОЛМСК».

Цель финансовой отчетности

Цель финансовой отчетности состоит в раскрытии информации о финансовом положении (бухгалтерский баланс), результатах деятельности (отчет о совокупном доходе) и изменениях в финансовом положении АО «БАНК ХОЛМСК» (отчет о движении денежных средств) широкому кругу пользователей для принятия экономических решений.

Основополагающие допущения

- **учет по методу начисления.** В соответствии с этим допущением операции записываются в момент их совершения, а не в момент поступления денег и относятся к тому отчетному периоду, когда была совершена операция. При этом данное допущение включает:

а) концепцию регистрации дохода, которая заключается в том, что доход отражается в том отчетном периоде, когда он заработан, т.е. АО «БАНК ХОЛМСК» завершило все действия для его получения, и реализован, т.е. получен или явно может быть получен, а не когда получены денежные средства. Исключением является поэтапное выполнение контракта и метод продажи в рассрочку;

б) концепцию соответствия - в отчетном периоде регистрируются только те расходы, которые привели к доходам данного периода. АО «БАНК ХОЛМСК» использует правило, при котором если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам - как расходы; если не приводят ни к каким выгодам - как убытки;

- **непрерывность деятельности.** Это допущение означает, что АО «БАНК ХОЛМСК» будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него не существует ни необходимости, ни намерения ликвидировать или существенно сократить свою деятельность по каким либо причинам.

Качественные характеристики финансовой отчетности

Основное требование к учетной информации - это полезность для принятия решений различными пользователями. Чтобы информация была полезной, она должна обладать определенными качественными характеристиками:

1. **Понятность** - информация по форме изложения должна быть доступной для понимания пользователей, которые обладают определенным уровнем знаний в области экономики, бизнеса и бухгалтерского учета.
2. **Уместность** - информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждать или исправлять прошлые оценки.
3. **Существенность** - информация считается существенной, если ее отсутствие или неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя.
4. **Надежность** - надежная информация исключает существенные ошибки и искажения. Информация не должна содержать ошибок и быть тенденциозной. В ее основе лежит:
 - достоверное представление информации (полнота отражения и документирование хозяйственных операций);
 - приоритет содержания над формой (информация отражена в соответствии с ее экономической сущностью, а не с юридической формой);
 - нейтральность (информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата);
 - осмотрительность (большая готовность к потенциальным убыткам, а не потенциальным прибылям, что выражается в создании резервов и в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств - по наибольшей).
5. **Сопоставимость** - информация предполагает возможность сопоставления финансовой отчетности АО «БАНК ХОЛМСК» за разные периоды, для того чтобы определять тенденции в его финансовом положении и результатах деятельности.
6. **Своевременность** - вся значимая информация своевременно включена в финансовый отчет, и такой финансовый отчет представлен вовремя.
7. **Баланс между качественными характеристиками** - необходимо стремиться к достижению соответствующего соотношения между качественными характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности.
8. **Баланс между выгодами и затратами** - польза от представленной информации должна быть сопоставима с затратами на ее получение.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень I);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен

(котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право досрочного погашения), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить

котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банку.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие приводящее к убытку») и если это событие (события) приводящее к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие приводящее к убытку»), являются следующие события:

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием

метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовой позиции как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные

средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие – либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, руководство АО «БАНК ХОЛМСК» относит вложения в деятельность сторонних предприятий и организаций, доля участия в уставном капитале которых, менее 20 %. При этом руководство считает, что АО «БАНК ХОЛМСК» не оказывает существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность субъектов и потому к вложениям не применяются требования МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», 28 «Инвестиции в ассоциированные организации», 31 «Участие в совместной деятельности».

Вложения в ассоциированные предприятия (организации)

Первоначально финансовые вложения учитываются по стоимости приобретения, которая включает затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. При расчете справедливой стоимости во внимание принята величина чистых активов организаций и основные тенденции их финансового состояния. При этом Руководство Банка исходя из принципа консервативной осторожности при превышении стоимости участия, рассчитанной по чистым активам предприятия (организации), над балансовой, к учету принимает балансовую стоимость. При превышении балансовой стоимости над расчетной, к учету принимается расчетная стоимость. Разница между балансовой стоимостью и расчетной отражается как «обесценение актива» в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты, предоставленные АО «БАНК ХОЛМСК» в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Изначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", которое, по мнению руководства АО «БАНК ХОЛМСК», является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражены по справедливой стоимости, приведенной к покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., и скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа.

В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках в

виде обесценения актива. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

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

№ п/п	Наименование групп ОС	% в год
1	Компьютеры	15
2	Здания	2
3	Сейфы	15
4	Мебель и оборудование	15
5	Автотранспорт	10
6	Прочее	19

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банком, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности АО «БАНК ХОЛМСК» принимает на себя прочие кредитные обязательства:

- ссудные (не использованные клиентами установленные им лимиты по кредитным линиям, включая овердрафт);
- гарантии;
- аккредитивы,

под которые создаются специальные резервы, в случае выявления достаточно высокой степени вероятности понесения потерь по данным инструментам.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начислений. Нарощенные процентные доходы по кредитам признаются только в случае если, по мнению руководства, они реальны к получению. Нарощенные проценты, получение которых, по мнению АО «БАНК ХОЛМСК» сомнительно, не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент получения ценностей или оказания услуг.

Взаимозачеты

В тех случаях, когда существует установленное контрактное право произвести взаимозачет встречных требований, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у АО «БАНК ХОЛМСК» обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств АО «БАНК ХОЛМСК» потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Отчисления в фонды социального назначения

АО «БАНК ХОЛМСК» производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов АО «БАНК ХОЛМСК» не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 года в отношении не денежных статей финансовой отчетности.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2017 и 2016 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111

В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

К денежным средствам и их эквивалентам отнесены денежная наличность и ценности, находящиеся в кассе, денежные средства, размещенные в Банке России и на корреспондентских счетах банков-корреспондентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. По мнению руководства АО «БАНК ХОЛМСК», к денежным средствам и их эквивалентам отнесены эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. При подготовке отчетности соблюдены требования параграфа 7 МСФО 7 «Отчеты о движении денежных средств»).

	2017	2016
Касса кредитных организаций	80 046	59 549
Денежные средства в банкоматах	15 632	15 242
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	107 605	80 661
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	67 595	100 798
Резерв под обесценение	0	(353)

Итого денежных средств и их эквивалентов**270 878****255 897**

По состоянию на 31 декабря 2017 года АО «БАНК ХОЛМСК» имел корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях - резидентах:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер (код СВИФТ)	Код страны нахождения кредитной организации
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3166-K	643
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	3467	643
ПАО «СБЕРБАНК»	1481	643

По состоянию на 31 декабря 2016 года АО «БАНК ХОЛМСК» имел корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях - резидентах:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер (код СВИФТ)	Код страны нахождения кредитной организации
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	1810	643
КУ МАБЭС «САХАЛИН-ВЕСТ» ОАО	1668	643
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3166-K	643
ЗАО «МАБ»	1987	643
НКО «21 ВЕК» (ООО)	3309-K	643
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	3467	643
ПАО СБЕРБАНК	1481	643

Руководством финансовый элемент «Денежные средства и их эквиваленты» отнесен к высоколиквидным активам 1-го уровня без создания на 31.12.2017 года резерва под обесценение (2016: 353).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	2017	2016
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января	353	456
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(353)	(832)/729
Чистое изменение резерва под обесценение	(353)	(103)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	0	353

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

	2017	2016
Обязательные резервы (валюта РФ)	7 502	8 713
Обязательные резервы (иностранная валюта)	657	1 208
Итого:	8 159	9 921

АО «БАНК ХОЛМСК» депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

АО «БАНК ХОЛМСК» периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в

качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК.

	2017	2016
Средства, размещенные в ПАО «Сбербанк»	100 000	144 860
Депозиты, размещенные в Банке России	340 000	480 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 038	
Доходы, приходящиеся на отчетную дату	37	416
Итого «Средства в других банках»	443 075	625 276

По состоянию на 31 декабря 2017 года, средства, размещенные на корреспондентском счете в ПАО «Сбербанк», классифицированы как средства в других банках в сумме 100 000 (2016: 144 860) тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2017 на межбанковском рынке размещено 3 038 (2016 - 0) тыс. руб. Свободные денежные средства в основном размещены в депозиты Банка России.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В целях составления финансовой отчетности кредиты и дебиторская задолженность приняты по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности. Кредиты предоставляются по справедливой стоимости:

	2017	2016
Текущие кредиты, всего	525 405	460 338
-юридические лица	396 955	303 853
-индивидуальные предприниматели	660	2 730
-физические лица	127 790	153 755
Просроченная задолженность	51 736	59 972
Итого размещено кредитов	577 141	520 310
Дебиторская задолженность, классифицированная как ссудная	44 367	48 670
Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности	621 508	568 980
Резерв на возможные потери	(197 624)	(188 388)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	17 350	3 540
Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	441 234	384 132

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2017 (без учета дебиторской задолженности, классифицированной в ссудную):

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования – (тысяч рублей):

	2017	2016
Корпоративные кредиты	50 000	75 000
Кредиты субъектам малого предпринимательства	361 884	247 576
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	164 658	194 824
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	599	2 910
Итого	577 141	520 310

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Оценочная справедливая стоимость предоставленных кредитов, по мнению руководства, существенно не отличается от балансовой. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по размещенным средствам по ставкам, приблизительно равны рыночным процентным ставкам.

В качестве рыночной процентной ставки АО «БАНК ХОЛМСК» применяет средневзвешенную процентную ставку, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель в зависимости от субъектов срока действия кредитов, с отклонением в интервале +/- 5 процентных пунктов.

Все кредиты клиентам выданы под процентные ставки, соответствующие рыночным, в связи с чем их балансовая стоимость на момент выдачи соответствует справедливой стоимости с учетом не полученных процентов, приходящихся на отчетную дату.

Просроченные проценты приняты в расчет при наличии профессионального суждения об отсутствии риска их неполучения.

Структура кредитных вложений по срокам и субъектам кредитования (с учетом сформированного резерва и доходов, приходящихся на отчетную дату) представлена ниже:

Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

на срок свыше 3 лет	9 034	11 972
---------------------	-------	--------

Итого по субъекту:	9 034	11 972
---------------------------	--------------	---------------

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)		9 678
---	--	-------

На срок от 31 дня до 90 дней	770	1 150
------------------------------	-----	-------

На срок от 91 до 180 дней	4 319	2 015
---------------------------	-------	-------

На срок от 181 дня до 1 года	207 720	134 647
------------------------------	---------	---------

На срок от 1 года до 3 лет	161 182	123 763
----------------------------	---------	---------

На срок свыше 3 лет	13 930	20 628
---------------------	--------	--------

Итого по субъекту:	387 921	291 881
---------------------------	----------------	----------------

Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

На срок от 181 дня до 1 года	412	
------------------------------	-----	--

Кредиты на срок свыше 3 лет	248	2 710
-----------------------------	-----	-------

Итого по субъекту:	660	2 710
---------------------------	------------	--------------

Всего юридические лица	397 615	306 563
-------------------------------	----------------	----------------

Кредиты, предоставленные физическим лицам

Кредиты на срок от 91 до 180 дней	133	1 872
-----------------------------------	-----	-------

На срок от 181 дня до 1 года	224	1 483
------------------------------	-----	-------

На срок от 1 года до 3 лет	10 174	16 420
----------------------------	--------	--------

На срок свыше 3 лет	117 197	142 467
---------------------	---------	---------

Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	62	25
--	----	----

Итого по субъекту:	127 790	162 267
---------------------------	----------------	----------------

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

Негосударственным коммерческим организациям	14 269	14 141
---	--------	--------

Гражданам	37 467	37 339
-----------	--------	--------

Итого по субъекту:	51 736	51 480
---------------------------	---------------	---------------

Всего размещено кредитов	577 141	520 310
---------------------------------	----------------	----------------

Отраслевая структура кредитного портфеля на 31.12.2017 и 31.12.2016 сложилась следующим образом (без учета резерва на обесценение и выплат по процентам, приходящимся на отчетную дату):

	2017		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	411 884	71,37	322576	62,00
Добыча полезных ископаемых	0			
Обрабатывающие производства	10 820	1,87	10161	1,95
Строительство	121 535	21,06	76680	14,74
Транспорт и связь	232 516	40,29	153107	29,43
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 672	1,68	52480	10,09
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 664	2,71	3332	0,64
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,00	-	

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	-	
Прочие виды деятельности	21 677	3,76	17138	3,29
Завершение расчетов	0	0,00	9678	1,86
Физические лица	165 257	28,63	197734	38,00
Итого размещено кредитов	577 141	100,00	520 310	100,00

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2017 в разрезе субъектов кредитования представлена ниже:

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого:
Необеспеченные кредиты	100 619	76 593	177 212
Обеспеченные кредиты, в том числе	0	0	0
- требованиями и денежными средствами к банку	0	0	0
- недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочими активами	267 647	79 351	346 998
- поручительствами	43 618	9 313	52 931
Итого:	411 884	165 257	577 141

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2016 в разрезе субъектов кредитования представлена ниже:

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого:
Необеспеченные кредиты	44882	27147	72 029
Обеспеченные кредиты, в том числе			
- требованиями и денежными средствами к банку	319 724	177 227	496 951
- недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочими активами	256 046	173 912	429 958
- поручительствами	63 678	3 315	66 993
Итого	364 606	204 374	568 980

Информация о движении резерва за 2017 и 2016 годы представлена ниже:

	2017	2016
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	188 388	236 754
(Восстановление) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(219 543)	(348 305)
Начисление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	228 779	299939
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9 236	(48 366)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря	197 624	188 388

9. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

	2017	2016
Вложения в ассоциированные организации	807	807
(Обесценение стоимости)	(807)	(807)
Итого	0	0

По состоянию на 31.12.2017 года обесценение вложений в ассоциированные предприятия (организации) составило

807 тыс. руб. (2016: 807).

Учетной политикой закреплён принцип в отношении справедливой стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации):

- при превышении справедливой стоимости над балансовой к учету принимается балансовая стоимость;
- при превышении балансовой стоимости над справедливой разница отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по статье «Операционные расходы».

Далее приведено движение резерва под обесценение стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Резерв под обесценение вложений в ассоциированные предприятия (организации) на 1 января</u>	<u>807</u>	<u>807</u>
(Восстановление) резерва под обесценение стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации)	0	0
Начисление резерва под обесценение стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации)	0	0
Чистое изменение резерва под обесценение стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации)	0	0
<u>Резерв под обесценение на 31 декабря вложений в ассоциированные предприятия (организации)</u>	<u>807</u>	<u>807</u>

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11 739
Переоценка	0	1 897
<u>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>0</u>	<u>13 636</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31.12.17 реализованы, на 31.12.2016 представлены акциями СК «Акомс». По состоянию на 31.12.2016 справедливая стоимость в размере 13 636 тыс. руб. определена независимым оценщиком ООО «ОРСИ» (отчет № 16.01.-152). Результат от реализации акций отражен в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период, закончившийся 31 декабря 2017 года.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	48 381	37 745
Расходы будущих периодов по другим операциям	738	1 060
Прочие требования	29 016	49 472
Резерв под обесценение	(14 886)	(17 429)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>63 249</u>	<u>70 848</u>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 14 886 тыс. руб. (2016: 17 429 тыс. руб.)

12. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлены налоговые требования и обязательства за 31.12.2017:

	Требование/(обязательство)	Отложенное (требование)/ обязательство по налогу на прибыль МСФО
<u>(Требование)/обязательство по налогу на прибыль РСБУ</u>	(26 931)/10 943	
Применение МСФО		
Материальные и прочие затраты - (доначисление)	(2 003)	(401)
восстановление	1 210	242
Различие норм амортизации по МСФО И РСБУ(доначисление)	(175)	(35)
восстановление	2 477	495
Резерв на обесценение	0	0
вложения в ассоциированные организации (доначисление)	0	0
восстановление	395	79
кредиты и дебиторская задолженность (доначисление)	(12 403)	(2 481)
	8 222	1644
Итого	(2 277)	(455)
Восстановление отложенного налога на прибыль	2 236	X
Признаваемый отложенный (расход)/возмещение налога на прибыль	1 781	X
<u>(Требование)/обязательство по МСФО</u>	<u>(26 931)/12 724</u>	-

Ниже представлены налоговые требования и обязательства за 31.12.2016:

	Требование/(обязательство)	Отложенное (требование)/ обязательство по налогу на прибыль МСФО
<u>(Требование)/обязательство по налогу на прибыль РСБУ</u>	(17 866)/7 599	
Применение МСФО		
Материальные и прочие затраты - (доначисление)	(1 210)	(242)
восстановление	1 218	244
Различие норм амортизации по МСФО И РСБУ(доначисление)	(2 477)	(495)
восстановление	3 513	703
Резерв на обесценение		0
активы, предназначенные для продажи (группы выбытия) (доначисление)	(4 002)	(800)
восстановление	0	0
вложения в ассоциированные организации (доначисление)	(395)	(79)
восстановление	395	79
кредиты и дебиторская задолженность (доначисление)	(8 222)	(1 644)
Итого	(11 180)	(2 236)
Восстановление отложенного налога на прибыль	963	X
Признаваемый отложенный (расход)/возмещение налога на прибыль	1 273	
<u>Требование/(обязательство) по МСФО</u>	<u>(20 102)/7 599</u>	<u>X</u>

	2017	2016
(Расход)/ возмещение по налогу на прибыль РСБУ	9 065	1 941
Признаваемый отложенный налог /(возмещение) в связи с применением МСФО	(1 781)	1 273
Итого:	7 284	3 214

Возмещение налога на прибыль за 2017 год оставило 7 284 тыс. руб., (2016 - 3 214 тыс. руб.).

13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

В таблице представлены активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как удерживаемых для продажи:

	2017	2016
Основные средства, имеющиеся в наличии для продажи	6 118	15 463
(Резерв под обесценение)	(2 259)	(6 634)
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	3 859	8 829

Справедливая стоимость активов, включенных в группу выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», составила на 31 декабря 2017г. 3 859 (2016: 8 829) тыс. руб. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» в ближайшие 12 месяце не предусмотрена. Проводится работа по реализации активов.

	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	6 634	0
(Восстановление) резерва	(6 236)	0
Начисление резерва	1 861	6 634
Чистое изменение резерва	(4 375)	6 634
Резерв под обесценение на 31 декабря	2 259	6 634

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Здание и оборудование были оценены по покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществляется на основе полученной пересчитанной стоимости. Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях:

	Здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспорт	Незавершенное стро-во	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	96 187	34 419	5 653	1 090	1 007	138 356
поступление	138 063	2 564	0	0	1 836	142 463
выбытие	(19 365)	(2 551)	0	0		(21 916)
Итого	217 809	34 432	5 653	1 090	2 843	261 827
Амортизационные отчисления	(18 257)	(22 026)	(2 227)	0		(42 510)
Выбытие	823	2 404	0	0		3227
Балансовая стоимость	200 375	14 810	3 426	1 090	2 843	222 544
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	217 809	34 432	5 653	1 090	2 843	261 827
переоценка	6016					6016
						1942
поступление		792	0	173	977	

выбытие		(1 345)	0			(1 345)
Итого	223825	33879	5653	1263	3820	268440
Амортизационные отчисления	(21 732)	(26 755)	(2 792)			(51 279)
Выбытие		1269				1269
Балансовая стоимость	202093	8393	2861	1263	3820	218430

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость основных средств составила 218 430 (2016: 222 544) тыс. руб.

Инвестиционная недвижимость

В соответствие с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» Банк в отдельную группу выделяет недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемую с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях;
- или
- продажи в ходе обычной деятельности.

	2017	2016
	тыс. руб.	тыс. руб.
Объекты недвижимого имущества и земли, временно не используемые в основной деятельности, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, в том числе	0	24 990
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	0	23 570
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	1 420
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	0

По состоянию на 31.12.2017 объекты инвестиционной недвижимости отсутствовали (2016 – 49980 тыс. руб.). Справедливая стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2016 определена независимым оценщиком- ООО «ОРСИ». В отчетном периоде согласно плану продажи объекты, классифицированные как инвестиционная недвижимость, реализованы.

Нематериальные активы

	2017	2016
Неисключительные права на программные продукты	48 765	22 066
Амортизационные отчисления	(3 527)	(1 301)
Итого	45 238	20 765

К нематериальным отнесены немонитарные активы в соответствие с (IAS) 38 «Нематериальные активы», не имеющие физической формы. Балансовая стоимость нематериального актива представлена суммой, в которой актив признается в отчете о финансовом положении после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения такого актива.

15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

По состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2017 средства других банков отсутствовали.

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

Классификация средств клиентов АО «БАНК ХОЛМСК» в разрезе субъектов привлечения представлена в нижеследующей таблице:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Юридические лица, всего:	498 444	615 553
расчетные/текущие счета	402 029	452 923
срочные депозиты	96 415	162 630
Граждане (физические лица):	771 297	749 085
расчетные/текущие счета	71707	0
срочные депозиты	699 590	749 085
Прочие	180	492
%	1413	1 926
<u>Всего</u>	<u>1 271 334</u>	<u>1 367 056</u>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 271 334 тыс. руб. (2016: 1 367 056). За период 2017-2016гг. денежные средства привлекались по ставкам не выше рыночных.

Ниже представлены виды продуктов и ставки привлечения средств от физических лиц за 31.12.2017:

Вид вклада	Остаток, тыс.руб.	Ставка привлечения
Валюта РФ		
VIP	62 554	8,17%
Выгодный	117 674	8,61%
До востребования	44	0,10%
Классический	42 542	7,23%
Морской Бриз	117 071	7,46%
Пенсионный	10 961	8,35%
Стандартный	4 838	0,10%
Хороший Выбор	159 621	0,1148
Итого	515 305	8,98%
Иностранная валюта		
Мультивалютный (USD)	220	1,48%
До востребования	16	0,10%
Итого	236	1,39%

Ниже представлены виды продуктов и ставки привлечения средств от физических лиц за 31.12.2016:

	тыс.руб.	%
VIP	44 826	8,00
VIP	1 400	8,50
VIP	50 747	9,30
VIP	20 303	9,40
VIP	4 256	10,10
Выгодный	150	7,00
Выгодный	112	7,70
Выгодный	50	7,85
Выгодный	1 040	8,00
Выгодный	22 356	8,80
Выгодный	76	9,70
Выгодный	314	9,90
Выгодный	65 918	11,20
Классический	39	6,80
Классический	1 877	7,20
Классический	451	7,50
Классический	794	7,70
Классический	121	7,90
Классический	7 072	8,00
Классический	11 860	8,30
Классический	5 271	8,50

Классический	365	8,60
Классический	32 651	8,70
Классический	152	8,80
Морской бриз	700	7,40
Морской бриз	2 459	8,10
Морской бриз	29 579	8,50
Морской бриз	94 902	8,90
Морской бриз	1 000	10,00
Пенсионный	52	8,40
Пенсионный	570	9,30
Пенсионный	5 583	11,80
Стандартный	5 629	0,10
Хороший выбор	2 300	8,20
Хороший выбор	2 341	8,90
Хороший выбор	7 269	9,70
Хороший выбор	1 200	11,20
Хороший выбор	156 994	12,20
До востребования	5 471	0,10
До востребования (доллары США)	65 468	0,10
До востребования (ЕВРО)	358	0,10
До востребования (японские иены)	183 259	0,10
Валютный (доллары США)	14 141	1,00
Валютный (доллары США)	20 253	1,30
Валютный (доллары США)	5 570	1,40
Валютный (доллары США)	50 993	1,60
Валютный (японские иены)	2 525 364	1,60

Ниже представлены субъекты и ставки привлечения средств от юридических лиц за 31.12.2017:

Наименование	Остаток, тыс. руб.	Ставка привлечения
ОАО «СМП»	3 473	1,00%
ОАО «СМП»	1 713	3,00%
ОАО «СМП»	3 361	3,00%
ОАО «СМП»	1 500	1,00%
ОАО «СМП»	1 368	3,00%
АО «АКОМС»	20 000	9,00%
АО «АКОМС»	10 000	9,00%
ООО «Вест-1»	3 500	6,00%
ООО «Дакос»	3 500	6,00%
ООО «Мортрансинвест»	8 000	6,00%
ООО «Омега-плюс»	5 000	6,00%
ООО «Омега-плюс»	7 150	9,00%
ООО «Морская транспортная инвестиционная компания»	12 850	9,00%
АО «Транспортно-экспедиторская компания «Дальтранссервис»	15 000	9,00%

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017	2016
Суммы до выяснения	0	8 346
Расчеты по налогам и сборам	4 232	11 884
Обязательства по прочим операциям	8 588	6 349
Доходы будущих периодов	0	50

Резервы предстоящих расходов	0	0
Расчеты с работниками	2 548	6 144
<u>Итого прочие обязательства</u>	<u>15 368</u>	<u>32 773</u>

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка на 31.12.2017 составляет 310 000 тыс. руб., с учетом влияния инфляции – 462 253 тыс. руб. (2016: 310000/462 253), все находящиеся в обращении акции Банка оплачены полностью. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

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

Уставный капитал состоит из обыкновенных акций, привилегированных акций банк не выпускал. Номинальная стоимость одной акции составляет 50 руб. за акцию, общее количество акций составляет 6200000 шт.

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

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

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

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Количество обыкновенных акций, тыс. шт.	6 200	6 200
Номинал акции, тыс. руб.	0,05	0,05
Номинальная стоимость, тыс. руб.	310 000	310 000
Влияние инфляции	152 253	152 253
<u>Уставный капитал с учетом инфляции</u>	<u>462 253</u>	<u>462 253</u>

19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк по решению общего собрания акционеров распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов и счета по учету нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2017 года (2016: 20 313) тыс.руб.:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Резервный фонд	20 313	20 313
<u>Итого фонды</u>	<u>20 313</u>	<u>20 313</u>

Прибыль /(Убыток) представлены ниже:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Прибыль /(Убыток) прошлых лет</u>	<u>(245 014)</u>	<u>(278 063)</u>
<u>Прибыль/(Убыток) отчетного года, в том числе</u>	<u>(30 171)</u>	<u>33 049</u>
-операционные доходы / (расходы)	(37 455)	29 835
-(расходы) возмещение по налогу на прибыль	7 284	3 214
<u>Итого:</u>	<u>(30 171)</u>	<u>(245 014)</u>

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	2017	2016
<u>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</u>	<u>(30 171)</u>	<u>33 049</u>
<u>Прочие компоненты совокупного дохода</u>		
Изменение фонда переоценки основных средств	4 183	2 329
Изменение фонда переоценки финансовых активов	(1 897)	(1 342)
<u>Совокупный доход за период</u>	<u>27 885</u>	<u>34 036</u>
<u>Совокупный доход, приходящийся на:</u>		
Акционеров кредитной организации	<u>27 885</u>	<u>34 036</u>

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2017	2016
<u>Процентные доходы</u>		
Проценты, полученные от кредитных организаций	45 845	33 821
Проценты, полученные от юридических лиц	52 755	99 077
Проценты, полученные от индивидуальных предпринимателей	278	477
Проценты, полученные от граждан	17 746	26 991
Затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы	(430)	(87 680)
<u>Итого процентные доходы</u>	<u>116 194</u>	<u>72 686</u>
<u>Процентные расходы</u>		
Проценты, уплаченные кредитным организациям		
Проценты, уплаченные юридическим лицам	(8 432)	(10 058)
Проценты, уплаченные гражданам	(64 407)	(72 841)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(72 839)</u>	<u>(82 899)</u>
<u>Чистые процентные доходы/ (Отрицательная процентная маржа)</u>	<u>43 355</u>	<u>(10 213)</u>

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2017	2016
Доходы за минусом расходов, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	16 872	20 895
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>16 872</u>	<u>20 895</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой составили 16 872 (2016: 20 895) тыс. руб.

По видам валют доходы и расходы, полученные от операций с иностранной валютой представлены ниже

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме

-доллары США	10 067	11 618
-евро	105	340
-японские иены	721	1534
-другие валюты	54	21

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме

-доллары США	6 877	10 917
-евро	426	237
-японские иены	621	661
-другие валюты	182	491

Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной форме

-доллары США	0	(8)
-евро	0	(1)
-японские иены	0	(1)
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме		
-доллары США	(2 004)	(4 817)
-евро	(140)	(7)
-японские иены	(28)	(84)
-другие валюты	(9)	(6)
<u>Доходы за минусом расходов</u>	<u>16 872</u>	<u>20 895</u>

23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте		
-доллары США	255169	1778981
-евро	2730	27944
-японские иены	16898	235142
-другие валюты	8	275
	<u>274805</u>	<u>2042342</u>
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте		
-доллары США	(257 416)	(1 782 048)
-евро	(2 519)	(28 263)
-японские иены	(16 796)	(235 033)
-другие валюты	(12)	(279)
	<u>(276 743)</u>	<u>(2 045 623)</u>
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>(1 938)</u>	<u>(3 281)</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 года доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты составили (2016: 3 281) тыс. руб.

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

Комиссионный доход	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Комиссия, полученная по расчетно-кассовым операциям	66 355	68 658
По другим операциям	1 632	3 502
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>67 987</u>	<u>72 160</u>
Комиссионный расход		
По расчетно-кассовым операциям	(25 747)	(19 788)
По другим операциям	(1 973)	(2 024)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(27 720)</u>	<u>(21 812)</u>

25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям		0
По другим операциям	9644	2986
Доходы от выбытия имущества	1372	0
От сдачи имущества в аренду	10438	3918
От безвозмездно полученного имущества	0	72000
Другие доходы	27372	86 159
<u>Итого прочие операционные доходы</u>	<u>48 826</u>	<u>165 063</u>

Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(95 126)	(103 361)
Амортизация	(8 987)	(10 017)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(13 048)	(18 934)
Организационные и управленческие расходы	(39 400)	(30 534)
Штрафы, пени, неустойки	(327)	(560)
Прочие	(11 028)	(82 322)
Налоги	(7 685)	(5 642)
Итого административные и прочие операционные расходы	(175 601)	(251 370)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

АО «БАНК ХОЛМСК» составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2017 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2016: 20%).

	2017	2016
Текущее возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль (использование прибыли за отчетный период)	9 065	1 941
Отложенные требования /(обязательства) по налогу на прибыль	(1 781)	1 273
Итого налог на прибыль банка	7 284	3 214

27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

В АО «БАНК ХОЛМСК» на постоянной основе функционирует система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату АО «БАНК ХОЛМСК» контролирует пять основных рисков:

- (кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций. Кроме того, Руководством АО «БАНК ХОЛМСК» установлен лимит совокупного объема потерь, структуру которого и распределение в стоимостном выражении определяет постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет.

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.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала АО «БАНК ХОЛМСК», возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы АО «БАНК ХОЛМСК» в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля за уровнем принятых рисков.

Координация кредитной деятельности (принятие решений о выдаче кредитов либо их пролонгации) возложена на коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет АО «БАНК ХОЛМСК».

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе имеющейся у Банка информации о:

- готовности заемщиков исполнять обязательства,
- наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- достаточности обеспечения, позволяющего банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль за кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- обеспечении кредита.

Управление портфельным риском кредитного портфеля АО «БАНК ХОЛМСК» предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Организация управления кредитным портфелем включает:

- выбор критериев для оценки качества ссуд;
- присвоение кредитного рейтинга заемщикам (классификацию ссуд по категориям качества);
- накопление статистической информации по банку для определения процента риска по каждой категории классифицированных ссуд, доли просроченной задолженности и процентов списания ее за счет резерва под обесценение ссуд;
- определение абсолютной величины кредитного риска в разрезе классификационных категорий ссуд кредитного портфеля и совокупного риска по банку;
- принятие решений о величине создаваемого резерва для покрытия возможных потерь по ссудам, а также мероприятий по изменению структуры кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов;
- оценку качества кредитного портфеля

Управление структурой кредитного портфеля призвано обеспечить ограничение концентрации кредитов, предоставленных одному либо группе связанных заемщиков, в том числе участникам Банка АО «БАНК ХОЛМСК» и инсайдерам.

Максимальный размер риска на одного заемщика находится в пределах, установленных инструктивными указаниями Банка России.

Ограничения по срокам действия предоставляемых кредитов устанавливаются, исходя из конкретных ситуаций с учетом всех факторов риска, при этом они не могут превышать временные лимиты, определенные кредитной политикой АО «БАНК ХОЛМСК».

Работа с проблемными кредитами банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализация обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковая работа;
- замещение одних активов другими;
- продажа (уступка требования) проблемных кредитов;
- привлечение специализированных организаций для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности;
- инициирование и сопровождение процедуры банкротства должника;
- списание безнадежных ко взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;

- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.).

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2017 представлена ниже

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: прочие активы					
в том числе требования, признаваемые ссудами	300	1000	0	22383	23683
требования по получению процентных доходов по				1128	1128
требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)					
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	0	0	0	14269	14269
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	29	30	1694	43214	44967
в том числе требования, признаваемые ссудами				6640	6640
требования по получению процентных доходов по				860	860
требованиям к физическим лицам					
Всего	329	1030	1694	88494	91547

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 31.12.2016 представлена ниже

Состав активов	Просроченная задолженность				Итого
	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	Свыше 180 дн.	
Предоставленные кредиты/размещенные депозиты	78	1 588	44	75 861	77 571
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	52	0	1 274	1 351
Требование по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	0	1 128	1128
Прочие активы	0	1 500	0	24 692	26 192

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что АО «БАНК ХОЛМСК» не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в

наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Возникает вследствие:

- отсутствия адекватной реакции на изменения рыночной конъюнктуры, что отрицательно сказывается на возможности своевременно реализовать активы с минимальными потерями.
- принятия неправильных решений в области кредитования.
- непредвиденных изменений процентных ставок.
- изменений в экономике в целом.

Факторы, влияющие на ликвидность:

увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- вложение в доли участия в уставных капиталах сторонних организаций;
- расширение деятельности;

уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в ФОР;

финансирование забалансовых обязательств:

- исполнение гарантий и поручительств.

АО «БАНК ХОЛМСК» планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

В рамках мониторинга основных показателей своей деятельности АО «БАНК ХОЛМСК» также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

		Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Норматив	мгновенной			
ликвидности (Н2)		Минимум 15%	84,3	96,4
Норматив	текущей			
ликвидности (Н3)		Минимум 50%	228,8	255,6
Норматив	долгосрочной			
ликвидности (Н4)		Максимум 120%	12,7	12,1

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски. Основной задачей АО «БАНК ХОЛМСК» в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения \ хеджирования риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций:

- лимиты на проведение операций с иностранной валютой:

- лимиты открытой валютной позиции в соответствии с инструктивными указаниями Банка России;
- лимиты на контрагентов;

Лимиты на проведение операций на рынке МБК:

- лимиты на контрагентов;
- лимиты на сроки проведения операций МБК;

Сотрудники АО «БАНК ХОЛМСК», задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации, как то:

1. заключение сделок СВОП (обмен активами) на межбанковском рынке;
2. привлечение МБК в иностранной валюте;
3. покупка (продажа) инвалюты у клиентов (клиентам);
4. проведение конверсионных операций;
5. применение дополнительных методов снижения валютного риска:

а. защитные оговорки:

договорные условия, включаемые по соглашению сторон в соглашения, предусматривающие возможность изменения (либо пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения.

б. валютные оговорки:

в соответствии с которыми сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо другой более устойчивой валютой (группой валют), определенной в качестве валюты оговорки. Валютой оговорки может быть валюта сделки либо третья валюта или международная счетная единица.

с. хеджирование:

предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте, например, заключение срочных валютных сделок.

д. валютные свопы:

вид валютных сделок, учитывающий разность в процентных ставках по двум валютам на один и тот же срок, когда покупатель (продавец) валюты уже в момент ее покупки (продажи) берет на себя обязательство через какое-то время продать (купить) эту валюту (удобны для поддержания ликвидности баланса банка).

Основным методом, применяемым для ограничения валютного и сопутствующих ему рисков, неизменно возникающих при его регулировании, является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Анализ концентрации операций по видам валют представлен ниже

	Валюта РФ, %	Иностранная валюта, %
Активные операции		
2017	97,58	2,42
2016	83,60	16,40
		В
Пассивные операции	Рубли, %	иностранной валюте, %
2017	97,76	2,24
2016	83,40	16,60

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

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.

	2017	2016
Доходы от переоценки	274 805	2042342
Расходы от переоценки	(276 743)	(2045623)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(1 938)	(3281)

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.

Подверженность банка валютному риску расценивается как умеренная – суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.01.2017 года составила 1,8501 (2016–4,4996) % от размера собственных средств (капитала)банка, при нормативе Центрального банка – не более 20%. Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла представлены ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
Евро	49,6665	18,6233
Иена	(1940,8544)	(1692,9152)
Доллар США	41,8100	(226,6364)
Юань	0	0,0029

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2013г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

Операционный риск – риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
 - процесс;
 - вид деятельности банка,
- при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение:
- финансового состояния банка (финансовые потери);
 - процесса управления финансовыми потоками;
- качества управленческих технологий банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка АО «БАНК ХОЛИМСК» (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий.

Управление операционным риском в банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства банка в связи с тем, что именно руководство банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля. Основной акцент ставится на культуру операционного контроля на локальном уровне (в структурных подразделениях банка), основанную на:

- возможности развития механизма мотивации сотрудников (через систему экономических стимулов);
- освоении практических приемов операционного менеджмента.

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).

Величина операционного риска представлена ниже:

	2017	2016
Операционный риск	тыс.руб. 14679	тыс.руб. 17822

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции

встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Налоговое законодательство

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20% (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и пр.

АО «БАНК ХОЛМСК» является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим, руководство АО «БАНК ХОЛМСК» считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Судебные разбирательства

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 17756 (2016-7 250)тыс. руб.

Будущие обязательства по операционной аренде

В течение отчетного периода Банк арендовал часть основных средств, в частности, имущество и транспортные средства. Сведения о суммах аренды, подлежащих уплате в будущем, представлены далее.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	18 000	18 000
К уплате в течение 2-5 лет	27 000	36 000
Итого обязательств по операционной аренде	45 000	54 000
Стоимость арендованных основных средств	44 139	56 132

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2017г. и за 31.12.2016г. Банк соблюдал все особые условия.

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Условные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	2 419	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	14 823	38 059
Гарантии выданные	3 119	1 932
Итого условные обязательств кредитного характера	20 361	39 991

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

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) члены Правления Банка или члены их семей
- г) члены Совета Директоров Банка или члены их семей

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	51 596	2 160	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию 31 декабря	1 548	1	-
Средства клиентов			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	58 800	1 982	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	52 713	2 807	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 652	1 091	0

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2016 года

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	118 691	1 510	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию 31 декабря	2 674	0	0
Средства клиентов	72 476	109	0
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:			
	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	205 000	1 490	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	87 609	332	0

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности банка.

В 2016-2017 годах Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка, за исключением привлечения субординированных займов.

Информация по субординированным займам

В составе финансового элемента «Средства клиентов» отражены субординированные займы в количестве 9 (девяти) штук на сумму 85 000 тыс.руб., из них:

- негосударственных коммерческих организаций в количестве 9 (девяти) штук на сумму 85 000 тыс.руб.

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

п/п	Дата привлечения	Ставка, %	Сумма	Срок, дней	Дата окончания
1	29.05.2014	9,00%	20 000	3 652	28.05.2024
2	30.09.2015	9,50%	10 000	3 652	29.09.2025
3	19.12.2011	6,00%	3 500	3 652	18.12.2021
4	19.12.2011	6,00%	3 500	3 652	18.12.2021
5	19.12.2011	6,00%	8 000	3 652	18.12.2021
6	19.12.2011	6,00%	5 000	3 652	18.12.2021
7	17.06.2014	9,00%	7 150	3 652	16.06.2024
8	17.06.2014	9,00%	12 850	3 652	16.06.2024
9	25.12.2014	9,80%	15 000	3 652	24.12.2024

В процессе своей деятельности АО «БАНК ХОЛМСК» может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники банка, исполнительное руководство и т.д. Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

30. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ И СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА

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

Совет директоров Банка осуществляет разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности Банка (рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), в том числе: утверждает документы, устанавливающие систему оплаты труда в Банке; не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке; утверждает размер фонда оплаты труда Банка; не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

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

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Служба управления рисками (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности Банка. За 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 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:

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		2016	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
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 управленческому 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.

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.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная цена финансового инструмента. Для интерпретации рыночной информации применялись профессиональные суждения.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. За период 2017 и 2016 годов не было фактов размещения денежных средств по ставкам отличным от рыночных. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 441 234 тыс. руб. (2016-384 132) тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе ключевые методы оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Финансовые обязательства

Справедливая стоимость финансовых обязательств, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная, справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По состоянию на 31.12.2017 справедливая стоимость средств, привлеченных в депозиты, составила 796 005 (2016- 911 715) тыс. руб.

32. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2016: 8 %).

Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по РСБУ составлял 31,2 (2016: 30,8%)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2017 года составил (2016: 28,37) %, что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 года следующим образом:

	2017	2016
<u>Капитал 1-го порядка</u>		
Уставный капитал	462 253	462 253
Накопленная прибыль (убыток)	(275 185)	(245 014)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>187 068</u>	<u>217 239</u>
<u>Капитал 2-го порядка</u>		
Фонд переоценки основных средств	34 559	30 376
Фонд переоценки финансовых вложений	(1 897)	1 897
Субординированный кредит	85 000	85 000
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>117 662</u>	<u>117 273</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>304 730</u>	<u>334 512</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>902 016</u>	<u>765 846</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>33,78</u>	<u>43,68</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>20,74</u>	<u>28,37</u>

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	Балансовые активы
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	Забалансовые активы и пассивы
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты и существенно влияющие на результаты деятельности АО «БАНК ХОЛМСК» за отчетный период, отсутствовали.