

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного коммерческого банка «Холмск» Закрытое акционерное общество
за 2015 год

(Согласно указанию ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления
кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»)

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1 Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации.....	3
1.3 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.....	3
1.4 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.....	4
1.5 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	9
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	12
2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.....	12
2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
2.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды).....	13
2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	15
2.6 Прочие активы.....	17
2.7 Средства кредитных организаций.....	17
2.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	18
2.9 Прочие обязательства.....	19
2.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	19
3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.....	19
3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	19

3.2 Информация о вознаграждении работникам	20
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	20
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	21
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	22
6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	22
6.2 Кредитные риски	32
6.3. Рыночный риск	36
6.4 Фондовый риск	20
6.5 Операционный риск	37
7. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	37
8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	38

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации; юридический адрес:

Акционерный коммерческий банк «Холмск» закрытое акционерное общество, юридический адрес: 694620, РФ, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, д. 16. Изменения юридического адреса за отчетный период не было.

Настоящий годовой отчет составлен за отчетный период - 2015 год, единица измерения – в тысячах рублей.

1.2 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.01.2016 г.

№ п/п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Южно-Сахалинский филиал ЗАО «Холмсккомбанк» (503/1 - внесен в Книгу регистрации 21.02.2002 г.)	Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122	(4242) 43-46-70 (4242) 42-56-22	Толстунова Татьяна Евгеньевна
2.	Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала ЗАО «Холмсккомбанк» Протокол №10 от 23.03.2009 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, Ул. Ленина, 218	(4242) 72-14-30	Ивашкина Олеся Геннадьевна
3.	Дополнительный офис № 2 ЗАО «Холмсккомбанк» г. Холмск - Протокол № 8 от 22.12.2008 г.	Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, 9	(42433) 66-276	Бондаренко Екатерина Павловна
4.	Операционный офис № 1 ЗАО «Холмсккомбанк» в г. Владивостоке - Протокол № 13 от 14.04.2010 г.	Россия, 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Нижнепортовая, 1	(423) 241-00-20 (423) 241-00-30	Крутик Виктория Владимировна

Наименование подразделения	Количество
Филиал, г. Южно-Сахалинск	1
Дополнительный офис, всего, в т.ч.	2
Холмск	1
Южно-Сахалинск	1
Операционный офис, г. Владивосток	1
ИТОГО	4

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

ЗАО «Холмсккомбанк» не является участником банковских (консолидированных) групп.

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

ЗАО «Холмсккомбанк» осуществляет свою деятельность на рынке предоставления банковских услуг с 1990 года, т.е. более 25 лет. Основным направлением деятельности банка является работа с реальным сектором экономики Сахалинской области, размещение денежных средств посредством выдачи кредитов, предоставления гарантий предприятиям промышленности, транспорта, торговли, строительства, а также предприятиям – участникам внешнеэкономической деятельности.

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

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

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

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

в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:

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

Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

Выдача банковских гарантий;

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

Осуществление депозитарных операций;

Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

Сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы UniStream, Золотая Корона.

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	На осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	065-09590-001000
Дата получения	26.10.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	065-12199-000100

Дата получения	05.05.2009г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	503
Дата получения	07.08.2012 г
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

По итогам 2015 года основные финансовые показатели банка по данным публикуемой отчетности составили: активы - 1900858 тыс. рублей (или 94,4 % к предыдущему отчетному периоду), в том числе чистая ссудная задолженность – 584765 тыс. рублей (или 56,8 % к предыдущему отчетному периоду);

чистые доходы в соответствии с Отчетом о финансовых результатах за 2015 год (ф. № 0409807, публикуемая форма) составили 54464 тыс. рублей, (или 90,1 % к предыдущему периоду);

убыток за 2015 год составил 102401 тыс. рублей.

Операции банка, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка (данные Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, форма по ОКУД 0409807):

(в тыс. рублей)

№	Доходы от основных видов деятельности	2015	Доля в %	2014	Доля в %	Изменение	Темп прироста %%
1.	Процентные доходы, всего В том числе:	181746	x	192861	x	-11115	-5,8
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1171	x	653	x	518	79,3
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	180575	x	192208	x	-11633	-6,1
2.	Процентные расходы, всего В том числе	191578	x	168017	x	23561	14,0
2.2	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	x	0	x	0	0
2.3	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	191578	x	168017	x	23561	14,0
3.	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	-33622	-61,8	-124983	-206,7	91361	73,1
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	31085	57,1	16055	26,6	15030	93,6
5	Чистые комиссионные доходы	39851	73,2	43616	72,1	-3765	-8,6
6	Прочие операционные доходы	17351	31,9	128778	213,0	-111427	-86,5
7	изменение резерва по прочим потерям	-201	-0,4	-2997	-5,0	2796	93,3
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	-100736	x	-71643	x	-29093	-40,6
9	Начисленные (уплаченные) налоги	1665	x	-1110	x	2775	250
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-102401	x	-70533	x	-31868	-45,2

В 2015 году банк оказывал следующие виды услуг для юридических и физических лиц: - расчетно-кассовые услуги, в том числе обслуживание счетов, переводы денежных средств, прием платежей от населения, услуги по аренде индивидуальных сейфов.

Доходы от комиссионных услуг в 2015 году по данным публикуемой отчетности составили 55200 тыс. рублей против 52868 тыс. рублей за предыдущий отчетный год (104,4 %).

Расходы от комиссионных услуг в 2015 году составили 15349 тыс. рублей против 9252 тыс. рублей в 2014 году (165,9 %).

Доля чистых комиссионных доходов в чистых доходах Отчета о финансовых результатах составила за 2015 г. – 73,2 % (за 2014 г. – 72,1 %).

Доля прочих операционных доходов в чистых доходах составила в 2015 году 31,9 % (в 2014 г. – 19,1%).

Операционные расходы банка за 2015 год составили 155200 тыс. рублей (против 132112 тыс. рублей в 2014 году, рост 17,5 %).

Дополнительная информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды.

Предварительные данные за декабрь 2015 г. показали практически остановку спада экономической активности (после незначительного снижения в ноябре текущего года). По оценке Минэкономразвития России, индекс ВВП с исключением сезонности составил 0,0% (уточнение оценки связано с публикацией Росстатом данных по объему оптовой торговли) к предыдущему месяцу против -0,2 в ноябре. Положительную динамику с сезонной корректировкой показали такие индикаторы как добыча полезных ископаемых, сельское хозяйство, строительство. Одновременно отмечается замедление спада обрабатывающих производств, розничной торговли и платных услуг населению. По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке. В промышленном производстве в целом с исключением сезонной и календарной составляющих в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,7% в ноябре. В добыче полезных ископаемых восстановился рост (октябрь – 0,3%, ноябрь – -0,4%, декабрь – 0,2%). Сокращение производства и распределения электроэнергии, газа и воды в декабре усилилось (октябрь – 0,1%, ноябрь – -0,1%, декабрь – -1,2%). В то же время в обрабатывающих производствах в декабре сокращение замедлилось до -0,1% против -0,4% в ноябре. В сырьевых экспортно-ориентированных секторах восстановился рост в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в целлюлозно-бумажном производстве; издательской и полиграфической деятельности, в производстве резиновых и пластмассовых изделий; продолжился рост в производстве кокса и нефтепродуктов; сокращение продолжилось в металлургическом производстве и производстве готовых металлических изделий, в химическом производстве. В потребительских отраслях продолжилось сокращение производства пищевых продуктов, включая напитки, и табака, текстильного и швейного производства; восстановился рост в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви.

Спад инвестиций в основной капитал продолжился. В декабре снижение сезонно очищенной динамики составило, по оценке Минэкономразвития России, 1,3% (в октябре – снижение на 0,3%, в ноябре – на 1,1%). Годовые темпы снижения инвестиций замедлились до 8,1% против 6,5% в ноябре. К основным факторам торможения инвестиционных процессов можно отнести снижение потребительского спроса, вызванное падением реальных доходов населения и ограничения источников финансирования (ограничения возможности заимствования российскими компаниями кредитных ресурсов за рубежом и высокие процентные ставки по кредитам отечественных банков). Объем кредитных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам в рублях и иностранной валюте, по данным Банка России, по состоянию на 01.12.2015 г. в номинальном выражении снизился на 12,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а общая сумма задолженности по кредитам выросла на 9,1 процента. При этом, средневзвешенная ставка по рублевым кредитам сроком до 1 года, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась с января 2015 г. на 6,11 п. пункта, достигнув в ноябре текущего года 13,75% (по сравнению с октябрем ставка выросла на 0,17 п. пункта). Для субъектов малого и среднего предпринимательства кредитная ставка немного снизилась за месяц

– 16,72% годовых в ноябре текущего года (в октябре 16,96%). Несмотря на некоторое снижение процентных ставок, их уровень, по-прежнему, остается достаточно высоким для многих видов экономической деятельности, превышая их уровень рентабельности. В среднем по экономике за январь-сентябрь 2015 г. рентабельность проданных товаров, продукции, работ и услуг составила 9,5 процента. Производство продукции сельского хозяйства с исключением сезонности после спада в ноябре и декабре вновь вернулось в положительную область, прирост составил 0,7 процента. Снижение оборота розничной торговли с учетом сезонной корректировки в декабре, по оценке Минэкономразвития России, продолжилось, но темпы снижения замедлились до -0,3% с -0,8% в ноябре. Снижение платных услуг населению в декабре также несколько замедлилось – до -0,5% против снижения на 0,7% в ноябре.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. При этом большая часть населения в 2015 году придерживалась сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низко доходным и частично средне доходным слоям населения. Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере розничной торговли и услуг. Один из стратегических сегментов российской экономики – розничная торговля, завершила 2015 год с самыми худшими результатами более чем за сорокалетний период. Снижение динамики оборота розничной торговли за 2015 год на 10% прежде всего обусловлено коррективами в изменении потребительской модели домашних хозяйств от потребления к сбережению. В январе-декабре 2015 г. при увеличении объема денежных доходов (номинальных) населения на 10,2% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года, средства на покупку товаров и оплату услуг выросли на 5,0%, тогда как сбережения – в 1,5 раза. В структуре использования денежных доходов населения доля потребительских расходов снизилась, и составила 71,2% всех денежных доходов населения, из них расходы на покупку товаров – 54,5%, тогда как в январе-декабре 2014 г. она составляла соответственно 75,3% и 57,4 процента. В то же время доля сбережений выросла с 6,9% до 14,1% (без учета наличных денег у населения и покупки валюты). По данным Росстата, оборот розничной торговли в декабре 2015 г. увеличился по сравнению с ноябрем 2015 г. (в сопоставимых ценах) на 20,1%, тогда как в декабре 2014 г. рост против ноября 2014 г. составил 23,2 процента. В декабре 2015 года россияне потратили даже меньше, чем в конце 2012 года. По данным исследовательского холдинга Ромир, полученным на основе панели домашних хозяйств *Romir Scan Panel, в декабре текущего года повседневные расходы россиян выросли на 19,4% по сравнению с ноябрем, тогда как в декабре 2012 г. – 24 процента.

Уровень безработицы (с исключением сезонного фактора) в декабре составил 5,8% от экономически активного населения, как и в предыдущем месяце. Снижение реальной заработной платы с исключением сезонного фактора в декабре, по предварительным данным, ускорилось до -0,9% после стабилизации в ноябре. Годовые темпы сокращения реальной заработной платы работников организаций в декабре составили 10%, что меньше показателей за ноябрь (10,4%). В целом за январь-декабрь 2015 г. реальная заработная плата сократилась на 9,5% к соответствующему периоду 2014 года.

Реальные располагаемые доходы в декабре вновь вернулись в область положительных значений. Прирост составил 1,9% к предыдущему месяцу с учетом сезонной корректировки (в ноябре – -1,3%). Снижение реальных располагаемых доходов в декабре 2015 г. составило 0,7 процента. Существенное замедление сокращения объясняется в основном низкой базой декабря 2014 года. В целом за 2015 год реальные располагаемые доходы населения снизились на 4,0% по сравнению с 2014 годом.

Экспорт товаров в 2015 г., по оценке, составил 339,6 млрд. долл. США (падение на 31,8 % к 2014 году). Импорт товаров в 2015 году, по оценке, составил 194,0 млрд. долл. США (снижение на 37,0 % к 2014 году).

По данным Росстата, инфляция в декабре 2015 г. составила 0,8%, по итогам 2015 года составила 12,9 процента. Инфляция второй год подряд находится на двухзначном уровне после того как в 2011 – 2013 годах удалось ее понизить до 6–6,6 процента. В среднем за 2015 год к предыдущему году инфляция составила 15,5% после 7,8% в 2014 году. Основной вклад в ускорение инфляции внесла девальвация рубля, начавшаяся в

конце 2014 года. По оценке Минэкономразвития России, вклад девальвации в инфляцию составил в среднем за год около 8 п. пунктов. Также непосредственное влияние на инфляцию продолжали оказывать принятые контрсанкции по ограничению импорта продовольствия, однако к концу 2015 года их влияние стало незначительным. Влияние девальвации на инфляцию ослабевало, составив к концу года 5,8 – 6 п. пункта вследствие постепенного усиления сдерживающего влияния сократившегося спроса. Так, несмотря на возобновившуюся девальвацию рубля в декабре и повысившиеся девальвационные ожидания, за месяц рост цен сохранился на относительно умеренном уровне ноября, тогда как в конце 2014 – начале 2015 года цены быстро реагировали на курсовую динамику. Сдерживающее влияние падающего спроса усилилось в начале 2016 года. Несмотря на продолжающуюся девальвацию рубля и неопределенность его дальнейшей динамики, еженедельная динамика роста цен в январе стабильно держится на уровне 0,2%, так же как и в декабре 2015 года. В целом с начала 2016 года по 1 февраля, по данным Росстата, прирост потребительских цен составил 0,9%, что близко к докризисным значениям в январе 2013 и 2014 годов.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,50 п.п., до 11,50% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки на 50 базисных пунктов (далее – б.п.), до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования. В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 г., принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается. Для повышения действенности механизма усреднения обязательных резервов и расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью Банк России принял решение повысить с 10 сентября 2015 г. коэффициент усреднения, используемый банками для расчета усредненной величины обязательных резервов, с 0,7 до 0,8. В 2015 г. наблюдалось снижение спроса кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, что было обусловлено притоком ликвидности в банковский сектор по бюджетному каналу, уменьшением объема наличных денег в обращении и проведением Банком России (в мае-июле) операций по покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях пополнения международных резервов. В целом за 2015 г. задолженность кредитных организаций по операциям рефинансирования Банка России снизилась почти в 2 раза и на 1 января 2016 г. составила 4,3 трлн рублей. Вместе с тем кредитные организации более активно, чем в предыдущем году, использовали депозитные операции по фиксированным ставкам. В среднем в 2015 г. на их депозитных счетах в Банке России находилось 295,1 млрд. руб. (в 2014 г. – 133,7 млрд. рублей). Сумма обязательных резервов, депонированных кредитными организациями на отдельных счетах обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 11.01.16 составила 369,8 млрд. руб. (на 01.01.15 – 471,3 млрд. руб.). Кредитные организации активно пользовались усреднением обязательных резервов. В течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 правом на усреднение обязательных резервов воспользовались 595 кредитных организаций (81,0% от общего числа действующих кредитных организаций). Усредненная величина обязательных резервов в течение периода усреднения с 10.12.15 по 10.01.16 составила 1318,7 млрд. рублей.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России,

также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 г. ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортерами валютной выручки. По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72; 52 и 61%.

Рассматривая состояние банковского сектора Российской Федерации, следует отметить, что совокупные активы в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740. Остатки средств на счетах клиентов за 2015 г. возросли на 18,5% (в декабре – на 4,7%), до 51 907 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 56,4 до 62,5%. Объем вкладов физических лиц за 2015 г. увеличился на 25,2% (в декабре – на 8,0%), до 23 219 млрд. рублей. Доля вкладов физических лиц в пассивах банковского сектора за этот период возросла с 23,9 до 28,0%. Доля вкладов в иностранной валюте в общем объеме вкладов за анализируемый период возросла с 26,1 до 29,4%. Объем долгосрочных вкладов (сроком свыше 1 года) уменьшился за 2015 г. на 1,1%, а их удельный вес в общем объеме привлеченных вкладов по состоянию на 01.01.16 составил 43,5%. Объем депозитов юридических лиц за 2015 г. увеличился на 11,8% (в декабре – на 2,7%), до 19 018 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора возросла с 21,9 до 22,9%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, в 2015 г. уменьшилась на 42,3% (в декабре – возросла на 8,8%), до 5 363 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 12,0 до 6,5%.

Рассматривая активные операции, следует отметить, что совокупный объем кредитов экономике за анализируемый период увеличился на 7,6% (в декабре – на 2,3%), до 43 985 млрд. рублей. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, в 2015 г. увеличился на 12,7% (в декабре – на 3,0%) до 33 301 млрд. руб., их доля в активах банковского сектора возросла с 38,0 до 40,1%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, увеличился с 4,2 до 6,2%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2015 г. уменьшился на 5,7% (в декабре – возрос на 0,1%), до 10 684 млрд. руб.; их доля в активах и в общем объеме кредитных вложений банков на 01.01.16 составила соответственно 12,9 и 18,7%. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 5,9 до 8,1%.

Требования по предоставленным МБК за 2015 г. увеличились на 24,9% (в декабре – на 5,5%), до 8 610 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора возросла с 8,9 до 10,4%. Объем МБК, размещенных в банках – нерезидентах, возрос на 14,8% (в декабре – сократился на 6,8%), объем средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, увеличился на 33,2% (в декабре – на 16,4%). Объем привлеченных МБК за рассматриваемый период увеличился на 7,5% (в декабре – на 12,6%), до 7 091 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора не изменилась, составив 8,5%. Объем МБК, привлеченных у банков – нерезидентов, сократился на 19,8% (в декабре – возрос на 3,7%).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. рублей. Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных организаций (24,6% от числа действующих).

1.5 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Банк строит бухгалтерский учет на основании следующих принципов:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
 2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются Банком в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае Банком принимаются все меры для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период, в том числе путем внесения изменений в Учетную политику с начала отчетного года.
 4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы Банком оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка направлена на обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
 5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
 7. Преемственность входящего баланса. Банком обеспечивается соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.
 8. Приоритет содержания над формой. Операции Банком отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
 9. Открытость. Отчеты, формируемые Банком, достоверно отражают операции Банка, обеспечивают их понятность информированному пользователю и отсутствие двусмысленности в отражении позиции Банка.
 10. Банк обеспечивает составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
 11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы оцениваются (переоцениваются) Банком по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в порядке, установленном Банком России

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам Банком не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учетная политика, критерии существенности.

В Учетной политике ЗАО «Холмсккомбанк» при отражении по счетам бухгалтерского учета финансовых операций применяет следующие критерии существенности событий, влияющих на процесс принятия решения:

Критерий существенности ошибки.

Ошибка при формировании доходов и расходов банка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Уровень существенности в Банке установлен в пределах 5–10% от прибыли отчетного года.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В Учетной политике Банка в 2015 году отсутствовали изменения, нарушающие принцип «постоянства правил бухгалтерского учета», которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за год.

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

Ряд финансовых показателей работы Банка за 2015 год сформирован в условиях некоторой степени неопределенности, связанной с применением ряда допущений. Неопределенность основана на предположениях, сделанных в процессе оценки.

На основании профессиональных суждений, вынесенных специалистами банка, рассчитывались следующие обязательства:

- резервы на возможные потери;
- резервы на возможные потери по ссудам;
- условные обязательства некредитного характера (91318);

На основании экспертных оценок профессиональных оценщиков рассчитывались:

- текущая справедливая стоимость ряда ВНОД (60410) и внеоборотных запасов (61011);
- имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам.

Субъективная оценка выносилась специалистами банка с использованием методики Банка России, определенной в следующих документах:

- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года номер 283-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 года номер 254-П;
- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года номер 385-П.

Оценка залогов осуществлялась с применением внутрибанковской методики, в том числе основанной на требованиях федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998 года номер 135-ФЗ.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты выполнено в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2014 года номер 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 года номер 385-П.

Корректирующие операции по СПОД проводились до 28 марта 2016 г.

Оценка корректирующих событий после отчетной даты составила: - 1506 тыс. руб.

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

№ п/п	Вид события	Влияние на финансовый результат (+), (-)
1	Переоценка по текущей справедливой стоимости недвижимости ВНОД	+ 73
2	Расходы по налогам и сборам, относимые в соответствии с законодательством Российской Федерации	- 580
3	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 999
	Итого:	- 1506

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

У Банка с начала 2016 года отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты, которые оказали существенное влияние на финансовые показатели работы Банка за 2015 год.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год не затронули основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Наличные денежные средства	200359	19,8	148490	25,0

Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	415600	41,2	303215	51,1
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	393575	39,0	142067	23,9
Всего	1009534	100,0	593772	100,0

2.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в банке нет.

2.3 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Депозиты в Банке России	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	442 595	64,35	842 986	69,9
Кредиты индивидуальным предпринимателям	4 362	0,64	50 313	4,2
Кредиты физическим лицам	240 799	35,01	313 370	25,9
Всего	687 756	100,0	1 206 669	100,0

Информация о ссудной задолженности, предоставленной физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	61 579	25,57	88 837	28,3
Ипотечные кредиты	84 046	34,90	123 984	39,6
Иные потребительские кредиты	95 174	39,53	100 549	32,1
Всего	240 799	100,0	313 370	100,0

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

Физические лица	240 799	35,01	313 370	26,0
Оптовая-розничная торговля	45 245	6,6	119 183	9,9
Производство и распределение энергии газа воды	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	65 726	9,6	95 795	7,9
Добыча полезных ископаемых	45 676	6,6	153 699	12,7
Транспорт и связь	71 312	10,4	110 956	9,2
Строительство	170 997	24,9	268 460	22,2
Сельское хозяйство	0	0	178	0
Операции с недвижимым имуществом	9 271	1,3	14 444	1,2
На завершение расчетов	0	0	0	0
Прочие	38 730	5,6	130 584	10,9
Всего	687 756	100,0	1 206 669	100,0

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

На 01.01.2016							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	из них просроченные	Всего
Депозиты в банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	21 441	40 004	26 875	159 715	102 796	7 508	350 831
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	21 441	40 004	26 875	159 715	102 796	7 508	350 831
Кредиты индивидуальным предпринимателям	43	43	129	301	640	0	1 156
Кредиты физическим лицам	1 318	3 840	7 643	15 975	109 240	1 279	138 016
Итого	22 802	43 887	34 647	175 991	212 676	8 787	490 003
На 01.01.2015							
	До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Просроченные	Всего
Депозиты в банке России	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	38 515	128 561	85 828	319 701	247 382	11521	819 987
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	38 515	128 561	85 828	319 701	247 382	11521	819 987
Кредиты индивидуальным предпринимателям	6 815	1 779	1 815	35 294	4 362	6 000	50 065
Кредиты физическим лицам	38 231	25 865	20 642	37 232	186 306	29 882	308 276
Итого	83 561	156 202	108 285	392 227	438 050	47 403	1 178 328

Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, в разрезе географических зон.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краснодарский край	0	0	400	0,1
Приморский край	35 983	5,23	17 347	1,4
Хабаровский край	0	0	33 750	2,8
Нижегородская область	0	0	1 695	0,1
Еврейская автономная область	71	0,01	100	0
г. Москва	14 371	2,09	38 477	3,2
Московская область	4 310	0,63	4 310	0,4
Новосибирская область	185	0,03	303	0
Саратовская область	146	0,02	146	0
Сахалинская область	632 690	91,99	1 110 141	92,0
Всего	687 756	100,0	1 206 669	100,0

2.4 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Прочее участие	807	22456	21649

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

2.5 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств.

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2014	0	87977	31783	119760
Приобретения	0	4161	8480	12641
Выбытие	0	0	(257)	(257)
Переоценка		0	-	0
На 31 декабря 2014	0	92138	40006	132144
Приобретения		1937	3794	5731
Выбытие	0	0	1616	1616
Переоценка		0		0
На 31 декабря 2015	0	94075	42184	136259
Накопленный износ				
На 1 января 2014	-	5422	13911	19333
Начислено за период	-	1596	3781	5377
Выбытие	-	0	(259)	(259)

Переоценка	-	0		0
Накопленный износ				
На 31 декабря 2014	-	7018	17433	24451
Начислено за период	-	1608	4812	6420
Выбытие	-	0	(1608)	(1608)
Переоценка	-	0		0
Накопленный износ				
На 31 декабря 2015	-	8626	20637	29263
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015	0	85449	21547	106996
На 31 декабря 2014	0	85120	22573	107693

Информация о составе, структуре и изменении стоимости объектов основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности.

	<u>Земля</u>	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Транспортные средства и оборудование</u>	<u>Итого</u>
Стоимость				
На 1 января 2014	160	89874	0	90034
Приобретения	0	1347	0	1347
Выбытие	0	54395	0	54395
Переоценка	4	86		90
На 31 декабря 2014	164	36912	0	37076
Приобретения	0	0	0	0
Выбытие		17504		17504
Переоценка	8	65	0	73
На 31 декабря 2015	172	19473		19645
Накопленный износ				
На 1 января 2014	-			
Начислено за период	-			
Выбытие	-			
Переоценка	-			
На 31 декабря 2014	0	0	0	0
Начислено за период				
Выбытие				
Переоценка				
На 31 декабря 2015	0	0	0	0
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2015	172	19473	0	19645
На 31 декабря 2014	164	36912	0	37076

Дата последней переоценки основных средств

Банк произвел переоценку основных средств в части группы объектов недвижимого имущества - зданий и помещений, по состоянию на 31.12.2013 г., переоценку объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (включая земельные участки) по текущей справедливой стоимости по состоянию на 10.01.2013 г., 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. и 31.12.2015 года.

Переоценка выполнена независимыми оценщиками, имеющими профессиональное образование, соответствующую квалификацию на ведение профессиональной деятельности в сфере оценки стоимости недвижимого имущества и достаточный практический опыт работы в области оценочной деятельности. Основанием для выполнения работ является договор № 173 от 31.12.2015 г. заключенный между ЗАО «Холмсккомбанк» и ООО «ОРСИ».

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

Сведения о специалистах проводивших оценку:

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

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

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

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

2.6 Прочие активы

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Требования по получению процентов	2017	1,1	2973	4,6
Требования по прочим операциям	54919	28,6	34906	54,4
Расходы будущих периодов по другим операциям	16046	8,3	4996	7,8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	110151	57,3	14159	22,1
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4855	2,5	3450	5,4
Расчеты по налогам	2249	1,2	1940	3,0
Прочее	1852	1,0	1756	2,7
Всего	192089	100,0%	64180	100,0%

2.7 Средства кредитных организаций.

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Полученные МБК	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0

2.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.	499984	30,8	717770	43,2
Текущие/Расчетные счета	470370	28,9	601072	36,1
Срочные депозиты,	29614	1,8	116698	7,0
Средства физических лиц, в т.ч.	990405	60,9	840420	50,5
Текущие/Расчетные	146173	9,0	143153	8,6
счета/Депозиты до востребования				
Срочные депозиты	844232	51,9	697267	41,9
Прочие привлеченные средства	135000	8,3	105 000	6,3
Всего	1625389	100,0	1663190	100,0

По состоянию на 01.01.2016 г. в Банке открыто 11 договоров субординированного займа на сумму 135 000 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2015 г. на балансе учитывалось 9 договоров субординированного займа на сумму 105 000 тыс. руб.

Структура средств, размещенных на расчетных/текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по секторам экономики выглядит следующим образом:

	2015			2014		
			%	Сумма, тыс. руб.		%
Частные лица (ИП)	65027		12,2	56992		8,7
Строительство	223456		41,7	198 518		30,2
Оптовая и розничная торговля	26062		4,8	73 825		11,2
Финансовое посредничество	9079		1,7	36 760		5,6
Транспорт, хранение и телекоммуникации	105282		19,7	149 632		22,7
Промышленность	11425		2,0	41993		6,4
Электро-, газо- и водоснабжение	4284		1,0	104		0
Судоходство						
Рыболовство, рыбоводство	13010		2,4	73 919		11,2
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	7563		1,4	35		0
Прочее	70209		13,1	26 289		4,0
Итого	535397		100	658067		100

2.9 Прочие обязательства

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Расчеты по налогам	788	0,5	866	6,5
Обязательства по процентам	27690	18,1	270	2,0
Доходы будущих периодов	72033	47,2	71	0,5
Обязательства по прочим операциям	496	0,3	356	2,7
Внутрибанковские обязательства	51412	33,7	11782	88,1
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	285	0,2	28	0,2
Всего	152704	100,0	13373	100,0

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

Уставный капитал банка по состоянию на отчетную дату состоит из 4200000 обыкновенных неконвертируемых бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей 00 копеек за одну акцию и составляет на 01.01.2016 года 210 000 тысяч рублей. Привилегированные акции в составе уставного капитала отсутствуют. 9 сентября 2014 года зарегистрировано Решение о 15- том дополнительном выпуске акций в объеме 100 000 тыс. руб., 29 июня 2015 года принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг до 30 июня 2016 года.

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

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015	изменение
Уставный капитал	210000	210000	x
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	600000 штук по 50 рублей	600000 штук по 50 рублей	x
Количество акций, принадлежащих банку	нет	нет	x

3. Сопроводительная информация к отчету О финансовых результатах

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

	на 01.01.2016 тыс. руб.	на 01.01.2015 тыс. руб.
НДС	3614	3194
Госпошлина	801	858
Транспортный налог	84	43
Налог на имущество	2026	3350
Земельный налог	2	2

Налог на прибыль	-1940	-1940
Итого	4587	5507

3.2 Информация о вознаграждении работникам

Расходы Банка на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Зарботная плата	61526	68,35	41637	55,92
Отпускные	3464	3,85	3548	4,77
Премии	1048	1,16	8295	11,14
Компенсации	3090	3,43	4716	6,33
Прочие вознаграждения	2280	2,53	2280	3,06
Страховые взносы во внебюджетные фонды	18629	20,69	13983	18,78
Долгосрочные	--	--	--	--
Всего	90037	100%	74459	100%

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Целью политики и процедур управления риском капитала является обеспечение устойчивого развития банка в соответствии с принятой стратегией.

Величина капитала банка планируется на этапе составления стратегического плана Банка.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством ЗАО «Холмсккомбанк» ежедневно отслеживает состояние норматива достаточности Н1.0, ежемесячно контролирует состояние фактического значения и рассчитывает показатели оценки капитала (РГК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У "Об оценке экономического положения банков. На ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование устойчивости банка с точки зрения соблюдения норматива достаточности капитала.

Величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2016 года составила 302 309 тыс. руб., на 01.01.2015 г. – 315 245 тыс. руб., снижение составило 12 936 тыс. руб. На протяжении всего отчетного периода норматив достаточности капитала соответствовал требованиям Банка России.

Информация о структуре капитала

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015	изменение
Капитал (собственные средства банка) рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 года	302 309	315 245	- 12 936
Уровень достаточности капитала (норматив – min 10%)	23,4	17,9	+5,5

Требования, установленные Банком России, по достаточности капитала, банк выполнял в течение всего отчетного года. Политика, проводимая банком в области управления капиталом, направлена на сохранение и рост собственных средств (капитала) банка в соответствии с принятой стратегией развития банка на 2016 год. Реализация программы наращивания капитала Банка в рамках которой предполагается увеличение за счет привлечения дополнительных средств в акционерный капитал (100 000 тыс. рублей), а также увеличение уставного капитала за счет мены субординированных кредитов в сумме 100 000 тыс. рублей на акции в

уставном капитале, что позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России. Поэтому капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала. К концу 2016 года капитал Банка предположительно составит 400 000 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату капитал банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 года, имеет следующую структуру (данные формы по ОКУД № 0409123), тысяч рублей:

	Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015	изменение
1	Уставный капитал	210 000	210 000	-
2	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	20 313	20 313	0
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	27 394	- 27 394
4	Источники основного капитала	230 313	257 707	- 27 394
5	Уменьшение основного капитала (вложения в акции (доли) зависимых юридических лиц)	0	0	0
6	Убытки предшествующих лет	-43 139	0	- 43 139
7	Убыток текущего года	-54 893	-82 490	28 597
8	Итого основной капитал	132 281	175 217	- 42 936
9	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	35028	35 028	0
10	Нераспределенная прибыль текущего года	0	0	0
11	Субординированный кредит по остаточной стоимости	135 000	105 000	+ 30 000
12	Дополнительный капитал, итого	170 028	140 028	+ 30 000
13	Собственные средства (капитал) итого (стр.6+стр.10)	302 309	315 245	- 12 936

Снижение основного капитала произошло за счет убытков текущего года. В составе дополнительного капитала отражаются субординированные займы, привлеченные до 18 декабря 2021 года, до 28 мая 2024 года, до 16 июня 2024 года, 24 декабря 2024 года, до 30 сентября 2025 года, 8 декабря 2024 года, 27 апреля 2025 года.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

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

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

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

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

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Основными источниками возникновения рыночного риска являются: финансовые инструменты торгового портфеля, производные финансовые инструменты и курсы иностранных валют.

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

Основными источниками операционного риска могут являться:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;

- несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность системы внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

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

Управление и контроль состояния ликвидности основывается на следующих принципах:

Система управления ликвидностью банка представляет собой совокупность подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных настоящим Положением.

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

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения

отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- прочие правовые риски.

Управление и способы снижения правового риска.

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- нарушения, ведущие к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве Российской Федерации или изменениях внутренних документов Банка.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежемесячно на постоянной, консолидированной основе. Служащие Банка передают сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска в СУР (Служба управления рисками).

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

Уровень правового риска рассчитывается в баллах ежемесячно.

Руководитель СУР Банка ежемесячно предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- ведет аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска.

Репутационный риск - банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, актов Банка России, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;

- недостаточная эффективность существующих во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- ошибочная оценка сотрудником Банка, инсайдерами Банка, а также его акционерами, операции, которая попадает под действие принципов противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной, высоко прибыльной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров. Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

внешние факторы:

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

Управление риском потери деловой репутации

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

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

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации за определенный период времени;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- выявление признаков, дающих основание полагать, что создаются условия для уклонения от предусмотренных законодательством Российской Федерации процедур обязательного контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для невыполнения и (или) неполного следования рекомендациям Банка России в указанных целях;

- несоблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

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

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

Уровень репутационного риска рассчитывается в баллах ежемесячно.

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- совершенствование системы информационного обеспечения;
- применение дисциплинарных мер воздействия к работникам, виновным в превышении уровня репутационного риска;
- обучение сотрудников Банка на семинарах и курсах повышения квалификации.

Комплаенс (регуляторный) риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов саморегулирующих организаций или кодексов поведения, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), профилактики коррупционных правонарушений.

Целью управления регуляторного риска является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

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

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

Руководитель СВК по окончании квартала распечатывает Журнал учета событий несущих регуляторный риск и предоставляет его Председателю правления Банка и Совету директоров Банка.

Оценка регуляторного риска производится не реже 1 раза в квартал.

Оценка производится с учетом следующего:

- количества событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период;
- величины возможного негативного воздействия комплаенс – инцидента;
- вероятности наступления рискового события. В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению регуляторным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СВА, СВК, Ответственный сотрудник по рискам, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень регуляторного риска.

Руководитель СВК ежегодно, после окончания отчетного года, предоставляет Председателю правления Банка, Правлению и Совету директоров Банка отчеты о проведенной работе.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Задачами в области управления рисками являются:

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

управление рисками профессиональной компетенции;

оптимизация структуры баланса банка.

Функциями структурных подразделений в области управления рисками являются следующие:

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

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

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

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

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

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел активно-пассивных операций, и Кредитный комитет.

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

Система управления рисками Банка основана на следующих составляющих:

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

Целью системы управления риском (риск-менеджмента) является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими

задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

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

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

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

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала банка. В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала банка. Соответственно, размер резервов и капитала банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

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

Стратегия риск-менеджмента Банка предполагает:

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

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

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

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение норматива достаточности капитала за 2015 год

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.01.15, (%)	Факт, 01.01.16, (%)
H1	Достаточности капитала, %	min 10,0	17,9	23,4

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

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

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

Географическое распределение точек присутствия ЗАО «Холмсккомбанк»:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Количество точек присутствия	Доля, %	Количество точек присутствия	Доля, %
Приморский край	1	20,0	1	20,0
Сахалинская область	4	80,0	4	80,0
Всего	5	100	5	100

97% ссудной задолженности приходится на Дальний Восток, в том числе 95% ссудной задолженности – на Сахалинскую область:

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краснодарский край	0	0,0	400	0,1
Приморский край	35 983	5,2	17 347	1,4
Хабаровский край	0	0	33 750	2,8
Нижегородская область	0	0	1 695	0,1
Камчатский край	0	0	0	0
Еврейская автономная область	71	0	100	0
г. Москва	14 371	2,2	38 477	3,2
Московская область	4 310	0,6	4 310	0,4
Новосибирская область	185	0	303	0
Саратовская область	146	0	146	0
Сахалинская область	632 690	92,0	1 110 141	92,0
Всего	687 756	100,0	1 206 669	100,0

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

	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Физические лица	240 799	35,0	313 370	26,0
Оптово-розничная торговля	45 245	6,6	119 183	9,9
Производство и распределение э/энергии газа воды	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	65 726	9,6	95 795	7,9
Добыча полезных ископаемых	45 676	6,6	153 699	12,7
Транспорт и связь	71 312	10,4	110 956	9,2
Строительство	170 997	24,9	268 460	22,2

Сельское хозяйство	0	0	178	0
Операции с недвижимым имуществом	9 271	1,3	14 444	1,2
На завершение расчетов	0	0	0	0
Прочие	38 730	5,6	130 584	10,9
Всего	687 756	100,0	1 206 669	100,0

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

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	68 619	64 956
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	22,70	20,60

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

Активные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2016	85,86	14,14
На 01.01.2015	95,77	4,23
Пассивные операции	Рубли, %	В иностранной валюте, %
На 01.01.2016	86,21	13,79
На 01.01.2015	95,89	4,11

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

6.2 Кредитные риски

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

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

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

Методы снижения концентрации и влияния риска, применяемые Банком:

- определение в Кредитной Политике банка приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов с учетом рентабельности, доходности и риска;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, видам кредитования;

- определение уровней компетенции при одобрении и утверждении сделок;
- разграничение полномочий при принятии решения о проведении сделки;
- многоступенчатая система оценки кредитного риска контрагента;
- принятие обеспечения по обязательствам;
- адекватное ценообразование;
- процедура регулярной переоценки качества кредитного портфеля и формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

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

Кредитный риск, оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	Активы, взвешенные уровнем риска (AR)	687 119	1 081 846
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	71 825	7 907
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	615 294	1 073 939
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	0	0
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	код8957(требования к связанным с банком лицам с коэффициентом 1.3)	97 383	94 459
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	31 759	50 772
6	РР (рыночный риск)	16 701	0
7	ОР код 8942(операционный риск)	22 170	24 546
8	ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2	0	388
9	ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5	148 868	195 948
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	1 004 000	1 447 959

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

Состав активов	Просроченная задолженность					Сформированный резерв по категориям качества				
	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V	Итого
Предоставленные кредиты/размещенные депозиты	34 832	2 816	15 825	30 325	83 818	12 988	50 614	12 770	149 616	225 988
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	2	20	28	1 361	1 411	0	2	0	1367	1 369

Требование по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	0	0	2 316	1 128	3 444	95	811	0	1 128	2 034
Прочие активы	22 483	0	0	1 134	23 617	0	788	0	42 397	43 185
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	15 120	0	0	15 120
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочих требований	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, % (88770/1311661)										6.77

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г.:

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 6.35%.

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Размер принятого в расчет размера резерва обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 549 528 тысяч рублей. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России №254-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества. Размер расчетного резерва по кредитному портфелю составил 229 241,6 тысяч рублей.

минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 209 230 тысяч (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 209 230 тысяч рублей. Недосозданных резервов нет.

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

Сфера ответственности подразделений, осуществляющих залоговую работу

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

Функции подразделений, осуществляющих и обеспечивающих залоговую работу

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

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

Перечень имущества принимаемого банком в качестве обеспечения, рекомендации по принятию в залог того или иного имущества, а также список документов по предлагаемому в качестве обеспечения имуществу, закреплены в «Положении о работе с залогом».

При определении справедливой стоимости залога принимаются во внимание:

- фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предлагаемого в залог;
- остаточная стоимость основных средств;
- индексы изменения стоимости основных средств на момент принятия имущества в залог, публикуемые Государственным комитетом РФ по статистике;
- данные о ценах на продукцию от предприятий изготовителей;

- уровень цен из средств массовой информации или специальной литературы;
- экспертные заключения независимых оценщиков, проведенные в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ, Федеральными стандартами оценки, о рыночной стоимости основных средств, недвижимого имущества, автотранспортных средств и незавершенного строительства;
- счета, накладные, договоры и другие документы, свидетельствующие о реально совершенных сделках и содержащие сведения о цене продукции;
- интерес со стороны третьих лиц к данной собственности;
- другие доступные сведения.

Справедливая стоимость залога определяется умножением рыночной/балансовой (остаточной) стоимости с учетом НДС на коэффициент дисконтирования в соответствии с внутренним положением Банка, регламентирующем работу с залогом.

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

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

Периодичность проведения мониторинга залогового имущества:

Справедливая стоимость и ликвидность залога, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России 254-П;

Периодичность определения справедливой стоимости и ликвидности залога:

- перед оформлением договора о залоге;
- ежеквартально в течении первого месяца квартала, следующего за отчетным, но не ранее, чем через 90 дней от даты заключения договора;
- а так же внеочередная проверка предмета залога осуществляется в обязательном порядке:

- при образовании просроченной задолженности (не имеющей в своей основе технического характера) по кредиту и/ или процентам свыше 5 календарных дней;
- в случае невозможности Заемщика своевременно исполнить обязательства по Кредиту;
- при наступлении случая досрочного истребования Банком задолженности по кредиту;
- при нарушении Залогодателем условий договора о залоге;
- при получении информации о невозможности Заемщика обслуживать кредит.

6.3. Валютный риск

Подверженность банка валютному риску расценивается как умеренная – суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.01.2016 года составила 5,4971% от размера собственных средств (капитала) банка, при нормативе Центрального банка – не более 20%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.2012г. «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

6.4 Фондовый риск

Процентный риск

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

6.5 Операционный риск

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

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

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

Расчет операционного риска:

	На 01.01.2015, тыс.рублей	На 01.01.2016, тыс.рублей
Операционный риск	24 546	22 170

Расчет операционного риска производится по следующей формуле:

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

D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, который представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за i-й год

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Порядок начисления и выплаты заработной платы регламентирован Трудовым Кодексом РФ и нормативными документами Банка (Правила внутреннего трудового распорядка, Положение о премировании работников, контракты, заключенные с работниками).

В фонд заработной платы в Банке включаются: оплаты труда за отработанное время; стимулирующие выплаты (премии), а также выплаты социального характера по действующему трудовому законодательству.

Оплата труда работникам Банка производится два раза в месяц.

Оплата труда и выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу регламентируется Положением об оплате труда и премирования в ЗАО «Холмсккомбанк», отдельными внутренними документами.

Выплата вознаграждений Совету директоров производится ежемесячно и по итогам работы за год, согласно решению общего собрания.

Численность сотрудников банка на 1 января 2016 года составила 94 человека, в т.ч. члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск – 15 человек, из них основной управленческий персонал – 7 человек.

Ниже представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски их доле в общем объеме вознаграждений по видам выплат:

	2015		2014	
	Сумма выплат	Уд. вес %	Сумма выплат	Уд. вес %
Оплата труда	71408	95,48	41637	79,75
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	22439	30,00	16692	31,97
из них основной управленческий персонал	9924	13,27	13038	24,97
Стимулирующие выплаты	1101	1,47	8295	15,89
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	0	0	2113	4,05
из них основной управленческий персонал	0	0	1372	2,63
Прочие выплаты	2280	3,05	2280	4,37
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	2280	3,05	2280	4,37
из них основной управленческий персонал	900	0,01	900	0,02
Всего	74789	100,0%	52212	100,0%
в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск	24719	33,05	21085	40,38
из них основной управленческий персонал	10824	14,47	15310	29,32

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

К связанным с банком лицам могут в том числе относиться:

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

Сальдо по счетам, со связанными сторонами представлены ниже.

31 декабря 2015					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года

Ссуды клиентам					
На начало года	35000	2420		37420	-
Выдано в течение года	60000	550		60550	-
Погашено в течение года	(35000)	(1211)		(36211)	-
На конец года	60000	1759		61759	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	20000	20000	-
На конец года	-	-	105000	105000	-

31 декабря 2014

Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	прочие	Итого saldo со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	0	3617		3617	-
Выдано в течение года	35000	1754		1754	-
Погашено в течение года	0	(2951)		(2951)	-
На конец года	35000	2420		2420	-
Субординированная задолженность					
На начало года	-	-	20000	20000	-
На конец года	-	-	105000	105000	-

Генеральный директор

Толстухова Т.Е.



Главный бухгалтер

Дядюн Т.И.

01.04.2016