

**Акционерный коммерческий банк
«Холмск»
закрытое акционерное общество**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
и Отчет независимых аудиторов
31 декабря 2012**

ЗАО «Холмсккомбанк»
Финансовая отчетность и Отчет независимых Аудиторов

Содержание

Заявление об ответственности руководства	3
Аудиторское заключение	4
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	7
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	8
Неконсолидированный отчет об изменении собственных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	-
3. Основы представления финансовой отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	-
7. Средства в других банках	-
8. Кредиты и дебиторская задолженность	-
9. Инвестиции в ассоциированные организации	22
10. Прочие активы	23
11. Налоговые требования и обязательства	-
12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	24
13. Основные средства	-
14. Средства других банков	25
15. Средства клиентов	-
16. Прочие обязательства	27
17. Уставный капитал	-
18. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	-
19. Прочие компоненты совокупного финансового результата	-
20. Процентные доходы (расходы)	28
21. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-
22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	-
23. Комиссионные доходы и расходы	-
24. Прочие операционные доходы и расходы	-
25. Налог на прибыль банка	29
26. Управление финансовыми рисками	-
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	33
28. Операции со связанными сторонами	-
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
30. Достаточность капитала	36
31. События после отчетной даты	-

ЗАО «Холмсккомбанк»
Финансовая отчетность и аудиторское заключение

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытое акционерное общество. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО) и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В ЗАО «Холмсккомбанк» действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов ЗАО «Холмсккомбанк», исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

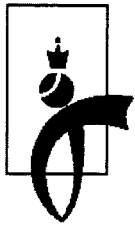
От имени Правления ЗАО «Холмсккомбанк»


Генеральный директор
Т.П. Тищенко

«20» июня 2013 год




Главный бухгалтер
Т.И. Дядюн



аудиторская компания

ДАЛЬАУДИТ

Адрес: г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж тел: (423) 226-61-67, 226-61-76
факс: (423) 226-55-97 e-mail: audit@dalaudit.ru web: www.dalaudit.ru

**Аудиторское заключение
по неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Дальаудит» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта неконсолидированной финансовой отчетности, состав которой установлен международными стандартами финансовой отчетности и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- неконсолидированная финансовая отчетность составлена руководством Акционерного Коммерческого Банка «Холмск» закрытого акционерного общества в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Акционерного Коммерческого Банка «Холмск» закрытого акционерного общества за финансовую отчетность соответствуют требованиям международных правил финансовой отчетности;
- помимо аудита финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Адресат

Совету директоров и Правлению

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерный Коммерческий Банк «Холмск» закрытое акционерное общество
ЗАО «Холмсккомбанк»

Основной государственный регистрационный номер организации: 1026500000141

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 октября 1990 года регистрационный номер: 503

Место нахождения: 694620, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, 16

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Дальаудит» (ЗАО «Дальаудит»)

Место нахождения: Российская Федерация 690002, г. Владивосток, Океанский проспект 123 Б, 4-й этаж

Телефоны: (423) 226-61-67, 226-55-97; факс (423) 226-55-97

Web: www.dalaudit.ru

E-mail: audit@dalaudit.ru

Основной государственный регистрационный номер: 1022501798945

ЗАО «Дальаудит» является членом Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (свидетельство о членстве № 901, ОРНЗ 10301003864)

Заключение о неконсолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Холмск» Закрытого акционерного общества (далее - Банк), которая включает неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2012 год, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 2012 год, неконсолидированный отчет о денежных потоках за 2012 год, и пояснений, составляющих краткое изложение основных положений учетной политики и прочей поясняющей информации.

Ответственность руководства Банка в отношении неконсолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой, по мнению руководства для подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой; выбор и применение надлежащей учетной политики; и обоснованность расчетных оценок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной неконсолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком неконсолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства, являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Заключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АКБ «Холмск» ЗАО на 31 декабря 2012г., а также его финансовые результаты и движение денежных потоков за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ЗАО «Дальаудит»
г. Владивосток
Океанский проспект, 123 «Б»

«20» июня 2013 года



Зиганшина О.П.


ЗАО «Холмсккомбанк»
Неконсолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	369 200	371 322
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	13 020	15 544
Средства в других банках	7	0	805
Кредиты и дебиторская задолженность	8	898 853	899 786
Инвестиции в ассоциированные организации	9	15 046	15 895
Прочие активы	10	20 085	67 235
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	12	157 886	5 402
Основные средства	13	60 918	160 908
ИТОГО АКТИВЫ		1 535 008	1 536 897
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	30 000	0
Средства клиентов	15	1 242 003	1 289 188
Прочие обязательства	16	1 368	1 240
Налоговое обязательство	11	141	211
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 273 512	1 290 639
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	17	332 253	332 253
Фонд переоценки основных средств	13	13 484	13 484
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	(84 241)	(99 479)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		261 496	246 258
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)		1 535 008	1 536 897

Подписано от имени Правления:


 Генеральный директор
 Т.П. Тищенко




 Главный бухгалтер
 Т.И. Дядюн

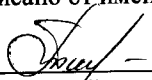
«20» июня 2013 г.

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Холмсккомбанк»
Неконсолидированный отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового
результата за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	20	188 367	153 359
Процентные расходы	20	(85 243)	(66 389)
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)		103 124	86 970
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля		(10 031)	(10 824)
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		93 093	76 146
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	10 147	10 245
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	2 364	2 648
Комиссионные доходы	23	52 656	54 922
Комиссионные расходы	23	(6 487)	(6 352)
Прочие операционные доходы	24	27 494	9 539
Чистые доходы (расходы)		179 267	147 148
Операционные расходы	24	(128 944)	(106 418)
Операционные доходы / (расходы)		50 323	40 730
Прибыль / (убыток) до налогообложения		50 323	40 730
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	(7 474)	(9 031)
Прибыль / (убыток) после налогообложения		42 849	31 699
Прибыль (убыток) за период		42 849	31 699
Прочие компоненты совокупного дохода	19		
Использование прибыли прошлых лет	19	(4 031)	(6 339)
Изменение фонда переоценки основных средств	19	0	341
Всего совокупный доход за период, приходящийся на акционеров	19	38 818	25 701

Подписано от имени Правления:


Генеральный директор
Т.П. Тищенко

«20» июня 2013 г.





Главный бухгалтер
Т.И. Дядюн

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Холмсккомбанк»
Неконсолидированный отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2012
(в тысячах рублей)

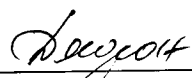
	2012	2011
<u>Денежные средств от операционной деятельности</u>		
Проценты полученные	188 367	153 359
Проценты уплаченные	(85 243)	(66 389)
Комиссии полученные	52 656	54 922
Комиссии уплаченные	(6 487)	(6 352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 147	10 245
Прочие операционные доходы	11 973	9 338
Уплаченные операционные расходы	(117 105)	(113 388)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(7 474)	(8 820)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>	<u>46 834</u>	<u>32 915</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 524	(8 191)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	805	32 275
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(22 309)	(203 233)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(479 461)	33 650
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	30 253	(40 032)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(48 041)	222 139
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	387 983	(61 531)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>	<u>(81 412)</u>	<u>7 992</u>
<u>Денежные средства от инвестиционной деятельности</u>		
Приобретение инвестиций в ассоциированные организации	0	(807)
Приобретение основных средств	100 958	(71 782)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>	<u>100 958</u>	<u>(72 589)</u>
<u>Денежные средства от финансовой деятельности</u>		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	25 000
Выплаченные дивиденды	(23 580)	(22 320)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</u>	<u>(23 580)</u>	<u>2 680</u>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 364	2 648
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>(1 670)</u>	<u>(59 269)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	370 410	429 679
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	368 740	370 410

Подписано от имени Правления:


Генеральный директор
Т.П. Тищенко

«20» июня 2013 г.





Главный бухгалтер
Т.И. Дядюн

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Холмсккомбанк»
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	<u>Уставный капитал</u>	<u>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)</u>	<u>Фонд переоценки основных средств</u>	<u>Итого собственных средств</u>
Остаток на 31 декабря 2010 года	307253	(102 519)	13143	217877
Эмиссия	25 000			25 000
Совокупный доход:				
Чистая прибыль/(убыток) за год		31 699		31 699
Использование прибыли		(6 339)		(6 339)
Изменение фонда переоценки			341	341
Дивиденды выплаченные		(22 320)		(22 320)
Остаток на 31 декабря 2011 года	332 253	(99 479)	13 484	246 258
Совокупный доход:				
Чистая прибыль/(убыток) за год		42 849		42 849
Использование прибыли		(4 031)		(4 031)
Изменение фонда переоценки		0		0
Дивиденды выплаченные		(23 580)		(23 580)
Остаток на 31 декабря 2012 года	332 253	(84 241)	13 484	261 496

Подписано от имени Правления:


 Генеральный директор
 Т.П. Тищенко




 Главный бухгалтер
 Т.И. Дядюн

«20» июня 2013 г.

Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Холмсккомбанк»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытого акционерного общества за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

ЗАО «Холмсккомбанк», (далее – Банк) был создан 17 октября 1990 года. Банк был зарегистрирован в Российской Федерации, для осуществления банковской деятельности и работает в настоящее время на основе банковской лицензии, выданной Банком России № 503. В 1999 году Банк преобразован в закрытое акционерное общество и зарегистрирован 26 октября 1999 года № 503.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Вклады физических лиц, размещенные в Банке, гарантированы государством. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Холмск. Головной офис Банка находится по адресу: г. Холмск, ул. Победы, 16. Банк имеет один филиал, расположенный в г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122, три дополнительных офиса – два в г. Южно-Сахалинск, ул. Мира, 106, и Коммунистический проспект, 49, третий в г. Холмск, пл. Ленина, 9, а также один Операционный офис в г. Владивостоке по адресу ул. Верхнепортовая, 46. Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составила 79 человек (в 2011 году – 79)

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

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

<u>№ п/п</u>	<u>Наименование</u>	<u>Доля в уставном капитале</u>
1	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АКОМС»	7,08 %
2	Кукин Вячеслав Аркадьевич	12,38 %
3	Кукин Аркадий Вячеславович	15,36 %
4	Кожемякина Людмила Сергеевна	10,18 %
5	Маркус Лариса Ивановна	13,80 %

Структура основных акционеров на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

<u>№ п/п</u>	<u>Наименование (Ф.И.О.)</u>	<u>Доля в уставном капитале</u>
1	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АКОМС»	7,08 %
2	Кожемякина Людмила Сергеевна	10,19 %
3	Кукин Аркадий Вячеславович	15,22 %
4	Кукин Вячеслав Аркадьевич	12,24 %
5	Маркус Лариса Ивановна	11,19 %

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В отчетном 2012 году продолжалось возрождение отечественной экономики. Банковская сфера России испытала определенный финансовый подъем, начало которому положила относительная стабильность 2010-11 годов.

Ставка рефинансирования в 2012 году выросла с 8% до 8,25%.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, повышению уровня безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридической, налоговой и административной базы, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

Годовой рост ВВП в России за 2012 год составил 3,4 % (в 2011 году – 4,3%), уровень инфляции – 6,6 % (в 2011 году – 6,1%).

Текущие действия Правительства и других государственных органов России, сфокусированные на модернизации отечественной экономики, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Прибыль российских банков на отчетную дату достигла рекордного уровня – 750,1 млрд. рублей. Тем не менее в силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки, по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,5 %
31 декабря 2011 года	6,1 %

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основы составления отчетности

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

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Если выше не указано иное, данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

Банк не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям Банк должен раскрывать следующее:

- существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании,
- развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы,
- обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и

повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт может повлиять на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям Банк обязан подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств.

Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие

на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно.

Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Применение перечисленных выше стандартов, разъяснений и интерпретаций МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

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

	2012		2011	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	246 309	28 291	245 611	30 265
Материальные и прочие затраты	(1 439)	(1 439)	(732)	(732)
Требования (обязательства) по налогам, включая налог на прибыль			(211)	(211)
Восстановление на доходы (расходы), относящихся к прошлому периоду расходов (доходов):	X	X	X	X
Материальные и прочие затраты		732		588
Различие балансовой стоимости основных средств	1 552	X	580	X
Различие норм амортизации по МСФО И РСБУ	X	1 197	X	775
Восстановление (доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности, прочим активам:	X	X	X	X
-активы, предназначенные для продажи (группы выбытия)	15 361	15 361	0	0
- вложения в ассоциированные организации	(849)	(849)		
- остатки на корреспондентских счетах	460	460/(912)	912	912
Прочие доходы (расходы)	110	8	102	102
Неттинг фонда переоценки	(8)	0	(4)	X
МСФО	261 496	42 849	246 258	31 699

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ЗАО «Холмсккомбанк» по МСФО. Принципы учетной политики, применяемые при подготовке и составлении финансовой отчетности, определяют основополагающие положения в отношении подготовки и предоставления финансовой отчетности для внешних пользователей. При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО ЗАО «Холмсккомбанк» осуществлена оценка активов и обязательств, основанная на информации, доступной на дату составления отчетности с использованием корректировок и профессиональных суждений работников ЗАО «Холмсккомбанк»

Цель финансовой отчетности

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

Основополагающие допущения

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

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

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

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

Качественные характеристики финансовой отчетности

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

1. **Понятность** - информация по форме изложения должна быть доступной для понимания пользователей, которые обладают определенным уровнем знаний в области экономики, бизнеса и бухгалтерского учета.
2. **Уместность** - информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждать или исправлять прошлые оценки.
3. **Существенность** - информация считается существенной, если ее отсутствие или неправильная оценка могут повлиять на решение пользователя.
4. **Надежность** - надежная информация исключает существенные ошибки и искажения. Информация не должна содержать ошибок и быть тенденциозной. В ее основе лежит:

- достоверное представление информации (полнота отражения и документирование хозяйственных операций);

- приоритет содержания над формой (информация отражена в соответствии с ее экономической сущностью, а не с юридической формой);

- нейтральность (информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата);

- осмотрительность (большая готовность к потенциальным убыткам, а не потенциальным прибылям, что выражается в создании резервов и в оценке активов по наименьшей из возможных стоимостей, а обязательств - по наибольшей).

5. **Сопоставимость** - информация предполагает возможность сопоставления финансовой отчетности ЗАО «Холмсккомбанк» за разные периоды, для того чтобы определять тенденции в его финансовом положении и результатах деятельности.
6. **Своевременность** - вся значимая информация своевременно включена в финансовый отчет, и такой финансовый отчет представлен вовремя.
7. **Баланс между качественными характеристиками** - необходимо стремиться к достижению соответствующего соотношения между качественными характеристиками для выполнения основного предназначения финансовой отчетности.
8. **Баланс между выгодами и затратами** - польза от представленной информации должна быть сопоставима с затратами на ее получение.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Вложения в ассоциированные предприятия (организации)

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

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства ЗАО «Холмсккомбанк», является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется.

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

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

Основные средства

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

В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива. Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

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

Амортизация

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

№ п\п

Наименование групп ОС

% в год

1	Компьютеры	18
2	Здания	4,00
3	Сейфы	18
4	Мебель и оборудование	18
5	Автотранспорт	12,5
6	Прочее	19

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

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

Уставный капитал

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

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности ЗАО «Холмсккомбанк» принимает на себя прочие кредитные обязательства:

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

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

Налогообложение

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Взаимозачеты

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

Резервы

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

Отчисления в фонды социального назначения

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2012 и 2011 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	2012	2011
Касса кредитных организаций	141 940	116 890
Денежные средства в банкоматах	32 142	28 906
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	140 759	171 824
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	52 628	20 620
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 731	10 892
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	22 190
Итого денежных средств и их эквивалентов	369 200	371 322

По состоянию на 31 декабря 2012 года ЗАО «Холмсккомбанк» имеет корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях - резидентах:

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «Московский муниципальный Банк-Банк Москвы»»

Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономический промышленный банк»

Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «Русский Славянский Банк»»

Общество с ограниченной ответственностью «Банк «Итуруп»»

кредитных организациях – нерезидентах

VTB Bank (Deutschlang) AG

небанковских кредитных организациях:

Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Расчетный центр Финансового дома»»

Общество с ограниченной ответственностью «Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр»».

На дату составления отчетности суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, отсутствуют.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

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

	2012	2011
Обязательные резервы (валюта РФ)	12 127	14 092
Обязательные резервы (иностранная валюта)	893	1 452
Итого:	13 020	15 544

ЗАО «Холмсккомбанк» депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

ЗАО «Холмсккомбанк» периодически размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, соблюдая принцип осторожности, то есть, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку. География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов четко не определяется. Размещенные МБК отражаются в балансе, начиная с момента перечисления денежных средств банкам-заемщикам. Ставки по межбанковским кредитам и депозитам принимаются в качестве рыночных, если фактическая ставка размещения не отклоняется более чем на 5 пунктов от средневзвешенной ставки, рассчитанной по аналогичным по срокам размещения и величине МБК.

	2012	2011
Текущие прочие размещения в банках-нерезидентах на срок:		
Свыше 3-х лет	0	805
Итого «Средства в других банках»	0	805

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк не имеет размещений средств в других банках (2011:805) тыс. руб.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	2012	2011
Срочные кредиты, всего	947 056	944 060
-юридические лица	563 813	585 962
-индивидуальные предприниматели	26 192	32 408
-физические лица	357 051	325 690
Просроченная задолженность	16 028	9 327
Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности	963 084	953 387
Резерв на возможные потери	(66 574)	(56 543)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	2 343	2 942
Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	898 853	899 786

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2012:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	147	18	0.02
От 15 до 150	11 131	146	1.20
От 150 до 300	20 124	94	2.15
От 300 до 1,500	138 291	187	14.7
От 1,500 до 3,000	140 605	67	15.0
От 3,000 до 7,500	341 125	76	36.38
От 7,500 до 30,000	232 662	15	22.13

Более 30,000	79000	2	8.42
Итого ссуды клиентам	938 022	605	100

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2011:

Остатки ссудной задолженности по категориям	Сумма, тыс.руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	99	12	0,01
От 15 до 150	10 275	140	1,08
От 150 до 300	17 110	81	1,79
От 300 до 1,500	119 312	176	12,51
От 1,500 до 3,000	132 705	65	13,92
От 3,000 до 7,500	285 662	65	29,96
От 7,500 до 30,000	235 324	17	24,68
Более 30,000	152 900	4	16,04
Итого ссуды клиентам	953 387	560	100

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

Субъекты	2012	2011
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	598 476	623 875
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:	364 608	311 267
- потребительские кредиты	308 196	270 907
- ипотечные жилищные кредиты	56 412	40 360
Портфель однородных ссуд	14 370	18 245
Итого	963 084	953 387

Структура кредитного портфеля по субъектам кредитования - (%):

Субъекты	2012	2011
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	61.1	66.7
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:	38.9	33.3
- потребительские кредиты		
- ипотечные жилищные кредиты		
РВП	6.9	5.6
Итого	100	100

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

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

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

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

Структура кредитных вложений по срокам и субъектам кредитования представлена ниже:

Субъект кредитования, вид кредитного продукта	2012	2011
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	1 021	0
на срок до 30 дней		1 245
на срок от 31 до 90 дней	2 125	24 863
на срок от 91 до 180 дней	57 150	95 692
на срок от 181 дня до 1 года	143 916	154 997
на срок от 1 года до 3 лет	259 053	204 308
на срок свыше 3 лет	100 547	104 857
Итого	563 812	585 962
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	498	496
на срок от 91 до 180 дней		0
на срок от 181 дня до 1 года	250	3 980
на срок от 1 года до 3 лет	12 324	19 812
на срок свыше 3 лет	13 120	8 120
Итого	26 192	32 408
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
на срок от 31 до 90 дней	6 700	2 160
на срок от 91 до 180 дней	1 650	4 138
на срок от 181 дня до 1 года	40 213	27 622
на срок от 1 года до 3 лет	143 680	130 149
на срок свыше 3 лет	164 661	161 600
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	148	21
Итого	357 052	325 690
Просроченная задолженность по кредитам, выданным:		
Негосударственным коммерческим организациям	7 390	4 858
Индивидуальным предпринимателям	1 081	647
Гражданам	7 557	3 822
Итого	16 028	9 327
Всего размещено кредитов и дебиторской задолженности	963 084	953 387
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	2 343	2 942
Резерв под обесценение кредитов	(66 574)	(56 543)
Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»	889 852	899 786

Отраслевая структура кредитного портфеля на 31.12.2012 и 31.12.2011 сложилась следующим образом:

	2012		2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели:	598 476	62,14	623 875	65,4
Добыча полезных ископаемых	47 591	7,95	20 071	2,11
Обрабатывающие производства	8 950	1,50	22 146	2,32
Строительство	274 894	45,93	-	-
Транспорт и связь	21 572	3,60	10 245	1,07
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 569	20,81	237 508	24,91
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	26 392	4,41	65 568	6,88
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 438	0,41	147 864	15,51
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды			27 098	2,84
Прочие виды деятельности	90 551	15,13	92 879	9,74
Завершение расчетов	1 519	0,26	496	0,05
Физические лица	364 608	37,86	329 512	34,56
Всего	963 084	100	953 387	100

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2012 в разрезе субъектов кредитования представлена ниже:

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Необеспеченные кредиты	0	8 550	8 550
Обеспеченные кредиты, в том числе	598 477	356 057	954 534
- требованиями и денежными средствами к банку	0	32 255	32 255
-недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочими активами	566 418	198 075	764493
-поручительствами	6 997	125 728	132 724
Итого	573 415	364 608	963 084

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2011 в разрезе субъектов кредитования представлена ниже:

	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам, оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Необеспеченные кредиты		3249	3 249
Обеспеченные кредиты, в том числе	623875	326263	950138
- требованиями и денежными средствами к банку		38403	38403
-недвижимостью, оборудованием, транспортными средствами и прочими активами	571988	162626	734614
-поручительствами	51887	125234	177121
Итого	623 875	329 512	953 387

Руководством оценен кредитный риск по кредитным продуктам в сумме 66 574 тыс. руб. (2011: 56 543). Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлено ниже:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(56 543)	(45 719)
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	93 227	117 412
Начисление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(103 256)	(128 236)
Списано за счет резерва	0	0
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 031)	(10 824)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря	(66 574)	56 43

9. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

	2012	2011
Вложения в ассоциированные организации	16 047	16 047
(Обесценение стоимости)	(1 001)	(152)
Итого	15 046	15 895

Информация о справедливой стоимости вложений в ассоциированные предприятия (организации) по состоянию на 31.12.2012 представлена ниже:

	Чистые активы	Балансовая стоимость РСБУ	Доля участия, %	Действительная стоимость	Прирост/(снижение) стоимости
ООО "ОМЕГА-ПЛЮС"	73 282	7 683	19,00	13 924	6 241

ООО МТИК	112 312	7 557	8,59	9 648	2 091
ООО НПО Энергия	(491)	807	33,33	(164)	(1 001)

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

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

По состоянию на 31.12.2012 года обесценение вложений в ассоциированные предприятия (организации) составило 1 001 тыс. руб. (2011:152)

	Чистые активы	Балансовая стоимость РСБУ	Доля участия, %	Действительная стоимость	Прирост/(снижение) стоимости
ООО "ОМЕГА-ПЛЮС"	85 077	7 683	19,00	16 164	8 481
ООО МТИК	149 591	7 557	8,59	12 850	5 293
ООО НПО Энергия	1 965	807	33,33	655	(152)

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 036	59 301
Расходы будущих периодов по другим операциям	5 618	5 408
Прочие требования	3 528	2 623
Резерв под обесценение	(97)	(97)
Итого прочих активов	20 085	67 235

11. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлены отложенные налоговые требования и обязательства за 31.12.2012:

	Налоговые		Отложенный налог	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательство
(Материальные затраты) / восстановление материальных затрат ранее отнесенных на расходы (2011)	(1 439)	732	(288)	146
Комиссионные доходы (сторнирование доходов, относящихся к 2011 году)	(102)	110	(20)	22
Обесценение стоимости активов	(1001)	0	(200)	0
Амортизационные отчисления	0	1 197	0	239
Итого	1 542	2 039	(508)	407
Признаваемый отложенный налог				

Руководством принято решение отложенный актив принимать в размере отложенного обязательства. Расчетный налог на прибыль составил 7 474 тыс. руб. Фактически оплачено 7 333 тыс. руб., 141 тыс. руб. отражена по элементу «Налоговое обязательство»

Ниже представлены отложенные налоговые требования и обязательства за 31.12.2011:

	Налоговые		Отложенный налог	
	Актив	Обязательства	Актив	Обязательство
Материальные затраты	(732)		(146)	
Процентные доходы (расходы)	(367)			
(Создание) восстановление резерва		912		182
Амортизационные отчисления		775		155
Прочие доходы (расходы)		102		20
Итого	732	1 789	(146)	357
Признаваемый отложенный налог				211

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив превысил отложенное налоговое обязательство, в связи с этим признаваемый отложенный актив равен 0 тыс. руб.

Вследствие превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом, сумма превышения в размере 211 тыс. руб. отнесена в увеличение налога на прибыль в 2011 году.

	2012	2011
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	7 474	8 820
Отложенные (требования) обязательства	(508)/407	(146)/357
Чистый отложенный налог /(возмещение)	(101)	211
Признаваемый отложенный налог /(возмещение)	0	211
Итого:	7 474	9 031

Налог на прибыль за 2012 год оставил 7 474 (2011: 9 031) тыс. руб., в том числе отложенное обязательство по налогу на прибыль в сумме 0 руб. (2011: 211) тыс. руб.

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

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

	2012	2011
Основные средства, имеющиеся в наличии для продажи	157 886	5 402
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	157 886	5 402

Справедливая стоимость активов, включенных в группу выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», составила на 31 декабря 2012г. 157 886 (2011: 5 402) тыс. руб. Активы, предназначенные для продажи на 31 декабря 2012 года представлены жилыми помещениями в количестве 65 шт. и стоимостью 153 608 тыс. руб., запасными частями в сумме 4 278 тыс. руб. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" в ближайшие 12 месяце не предусмотрена.

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Здания	Оборудование и вычислительная техника	Транспорт	Незавершенное стр-во	Прочее	Итого
--------	---------------------------------------	-----------	----------------------	--------	-------

Первоначальная стоимость на 01.01.2011	32 084	14 533	3 344	46 342	900	97 367
Переоценка	341	0	0	0	0	341
Поступило	2 382	2 790	0	69 805	0	74 977
Выбыло в 2011 года	0	(2 120)	0	0	(314)	(2 434)
Итого	34 807	15 203	3 344	116 147	586	170 087
Накопленная амортизация	(7 160)	(1 097)	(922)	0	0	9 179
Остаточная стоимость	27 647	14 106	2 422	116 147	586	160 908
Первоначальная стоимость на начало года	34 807	15 203	3 344	116 147	586	170 087
Поступило	16 261	7 871	0	0	43	24 175
Выбыло в 2012 года	0	(1 740)	(683)	(107 946)	0	(110 271)
Итого	51 068	23 074	2 661	8 201	629	85 633
Накопленная амортизация	(10 330)	(13 075)	(355)	0	(589)	(24 349)
Остаточная стоимость	40 738	9 966	1 973	8 201	40	60 918

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость основных средств составила 60 918 (2011: 160 908) тыс. руб.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2012	2011
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	10 000	0
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	20 000	0
Итого средств других банков	30 000	0

Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31.12.2012 составила 30 000 тыс. руб. (2011:0).

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

Классификация средств клиентов ЗАО «Холмсккомбанк» в разрезе субъектов привлечения представлена в нижеследующей таблице:

	2012	2011
Юридические лица, всего:	589 965	565 709
расчетные/текущие счета	392 859	450 132
срочные депозиты	197 106	115 577
Граждане (физические лица):	648 913	701 361
расчетные/текущие счета	51 082	96 186
срочные депозиты	597 831	605 175
Прочие	0	20 217
%	3 125	1 901
Всего	1 242 003	1 289 188

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила (2011: 1 289 188) тыс. руб.

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

2012		2011	
Сумма,	%	Сумма,	%
тыс. руб.		тыс. руб.	

Частные лица

Строительство	101 917	25,9	41 685	9,26
Оптовая и розничная торговля	50 311	12,8	70 787	15,73
Финансовое посредничество	847	0,2	24	0,01
Транспорт, хранение и телекоммуникации	102 613	26,1	105 828	23,51
Здравоохранение и социальная защита	2 014	0,5	3256	0,72
Общественная и индивидуальная деятельность	284	0,1	173	0,04
Промышленность	395 22	10,1	82 873	18,41
Недвижимость и аренда	3 802	0,9	6 511	1,45
Электро-, газо- и водоснабжение	306	0,1	231	0,05
Судоходство	219	0,1	262	0,06
Рыболовство	10 632	2,7	41 789	9,28
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 691	0,7	1543	0,34
Рестораны и гостиничный бизнес	7 713	2,0	13 992	3,11
Образование	2 752	0,7	588	0,13
Прочее	67 235	17,1	80 590	17,90
	392 859	100	450 132	100

Ниже представлены ставки привлечения денежных средств (юридические лица) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения
ОАО «Сахалинское морское пароходство»	30 275	3%
ОАО «Сахалинское морское пароходство»	6 527	1%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	24 030	9%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	5 130	1%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	2 000	2%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	3 000	8%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	1 940	3%
ЗАО «Страховая компания «Акомс»	3 000	6%
ООО «Недвижимость»	1 000	6,5%
ООО «Недвижимость»	1 000	7%
ООО «Недвижимость»	3 700	9%
ООО «Недвижимость»	6 000	6%
ООО «Вест-1»	1 300	9%
ООО «Вест-1»	4 000	7,5%
ООО «Эйчиз Ко ЛТД.»	4 000	8%
ООО «Эйчиз Ко ЛТД.»	3 030	9%
ООО «Марина»	30 000	9%
АО «Саско Интернашнал Шипинг КО, ЛТД»	9 000	9%
ООО «Саско Интермодал»	2 300	9%
ЗАО «Судоходная компания «Сахалин»	1 100	9%
ООО «Омега-плюс»	5 000	6%
ООО «Омега-плюс»	3 274	9%
ООО «Акос»	5 000	1%
ООО «Сахмортэк»	20 000	4,25%
ООО «Сахмортэк»	3 500	6%
ЗАО «Дакос»	8 000	6%
ООО «Мортрансинвест»	7 000	6%
ООО «Санта»	3 000	5%
ООО «Санта»	197 106	
Итого:		

Средневзвешенные ставки привлечения денежных средств за 2012 год (физические лица) по видам продуктов и валют представлены ниже:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток	Ставка привлечения (средневзвешенная)
депозит юбилейный	126174	9,5
депозит классический	11962	7,5
депозит пенсионный	176759	10,5
депозит зимний	202589	11,5

депозит стандартный	27616	0,1
депозит валютный в долларах	16690	4,5
депозит валютный в евро	5299	3
депозит валютный в японских иенах	745	3
Итого	597 831	

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2011
Расчеты по налоговым обязательствам	436	252
Обязательства по прочим операциям	931	890
Доходы будущих периодов	1	309
Итого прочие обязательства	1 368	1 240

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал Банка по состоянию на 31.12.2012г. сформирован в сумме 180 000 тыс. рублей и разделен на 3 600 000 (Три миллиона шестьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 (пятьдесят) рублей каждая. С учетом инфляции уставный капитал составил 332 253 тыс. руб.

	2012	2011
Количество обыкновенных акций, шт.	3 600	3 600
Номинал акции, тыс. руб.	0,05	0,05
Номинальная стоимость	180 000	180 000
Влияние инфляции	152 253	152 253
Уставный капитал с учетом инфляции	332 253	332 253

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал с учетом инфляции, за период до 01.01.2003 года, составил 332 253 тыс. руб.

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк по решению общего собрания акционеров распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов и счета по учету нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2012 года 16 502 (2011: 13 830) тыс.руб.:

	2012	2011
Резервный фонд	16 502	13 830
Итого фонды	16 502	13 830

Прибыль /(Убыток) представлены ниже:

	2012	2011
Прибыль /(Убыток) прошлых лет	(99 479)	(102 519)
Прибыль/(Убыток) отчетного года, в том числе	42 849	31 699
-операционные доходы / (расходы)	50 323	40 730
-(расходы) возмещение по налогу на прибыль	(7 474)	(9 031)
Использование прибыли прошлых лет	(4 031)	(6 339)
Выплаченные дивиденды	(23 580)	(22 320)
Итого:	(84 241)	(99 479)

19. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	42 849	31 699
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	341
Использование прибыли прошлых лет	(4031)	(6 339)

Совокупный доход за период	38 818	25 701
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров кредитной организации	38 818	25 701

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2012	2011
Процентные доходы		
Проценты, полученные от кредитных организаций	22 292	18 955
Проценты, полученные от юридических лиц	106 503	82 346
Проценты, полученные от индивидуальных предпринимателей	5 440	8 778
Проценты, полученные от граждан	54 132	43 280
Итого процентные доходы	188 367	153 359
Процентные расходы		
Проценты, уплаченные кредитным организациям	(26 409)	(17 665)
Проценты, уплаченные юридическим лицам	(10 494)	(4 996)
Проценты, уплаченные гражданам	(48 340)	(43 728)
Итого процентных расходов	(85 243)	(66 389)
Чистые процентные доходы/ (Отрицательная процентная маржа)	103 124	86 970

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2012	2011
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	10 147	10 245
Итого результаты по операциям с иностранной валютой	10 147	10 245

По состоянию на 31 декабря 2012 года доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой составили 10 147 (2011: 10 245) тыс. руб.

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	2012	2011
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	108 044	173 446
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(105 680)	(170 798)
Итого результат от переоценки иностранной валюты	2 364	2 648

По состоянию на 31 декабря 2012 года доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты составили 2 364 (2011: 2 648) тыс. руб.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

Комиссионный доход

	2012	2011
Комиссия, полученная по расчетно - кассовым операциям	36 388	41 355
По другим операциям	16 268	13 567
Итого комиссионных доходов	52 656	54 922

Комиссионный расход

	2012	2011
По расчетно-кассовым операциям	(5 816)	(5 770)
По другим операциям	(671)	(582)
Итого комиссионных расходов	(6 487)	(6 352)

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям	109	2 258
По другим операциям	15 521	0
Доходы от выбытия имущества	8 044	597
От сдачи имущества в аренду	315	343
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание	585	427

вычислительной техники, от информационных услуг		
Другие доходы	2 920	5 914
Итого прочие операционные доходы	27 494	9 539

Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(70 746)	(67 866)
Амортизация	(2 057)	(1 763)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(15 156)	(13 685)
Организационные и управленческие расходы	(16 115)	(15 467)
Штрафы, пени, неустойки	(110)	(40)
Прочие	(20 047)	(3 650)
Налоги	(4 713)	(3 947)
Итого административные и прочие операционные расходы	(128 944)	(106 418)

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ БАНКА

ЗАО «Холмсккомбанк» составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2012 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2011:20%).

	2012	2011
Текущее возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль (использование прибыли за отчетный период)	(7 474)	(8 820)
Отложенные требования /(обязательства) по налогу на прибыль	0	(211)
Признаваемые отложенные требования/(обязательства) по налогу на прибыль		
Итого налог на прибыль банка	(7 474)	(9031)

26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

По состоянию на отчетную дату ЗАО «Холмсккомбанк» контролирует пять основных рисков:

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

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Кроме того, Руководством ЗАО «Холмсккомбанк» установлен лимит совокупного объема потерь, структуру которого и распределение в стоимостном выражении определяет постоянно действующий коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет.

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

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

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала ЗАО «Холмсккомбанк», возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора

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

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

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;

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

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

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

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

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

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

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

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

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

Управление портфельным риском кредитного портфеля ЗАО «Холмсккомбанк» предполагает:

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

Организация управления кредитным портфелем включает:

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

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

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

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

Работа с проблемными кредитами банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализация обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковая работа;
- замещение одних активов другими;
- продажа (уступка требования) проблемных кредитов;
- привлечение специализированных организаций для выполнения работ по взысканию просроченной задолженности;
- инициирование и сопровождение процедуры банкротства должника;
- списание безнадежных ко взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный риск оценен руководством в сумме 66 574 тыс. руб. (2011: 56 543 тыс. руб).

Риск ликвидности

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

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что ЗАО «Холмсккомбанк» не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
 - риск избыточной ликвидности – риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов.
- Является мерой способности банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

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

Зависит от:

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

Возникает вследствие:

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

Факторы, влияющие на ликвидность:

увеличение активов:

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

уменьшение обязательств:

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

увеличение расходов:

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

финансирование забалансовых обязательств:

- исполнение гарантий и поручительств;

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ		31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%		81,58	60,45
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%		80,91	59,06
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%		39,07	98,63

Рыночный риск

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

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

- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты открытой валютной позиции в соответствии с инструктивными указаниями Банка России;
- лимиты на контрагентов;

Лимиты на проведение операций на рынке МБК:

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

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

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

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

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

а. защитные оговорки:

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

б. валютные оговорки:

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

с. хеджирование:

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

д. валютные свопы:

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

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

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

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;

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

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

Управление операционным риском в банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства банка в связи с тем, что именно руководство банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Основной акцент ставится на культуру операционного контроля на локальном уровне (в структурных подразделениях банка), основанную на:

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

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства

За всю историю существования у ЗАО «Холмсккомбанк» не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств. В отчетном периоде и ближайшей обозримой перспективе, по мнению руководства банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

В связи с этим, руководство ЗАО «Холмсккомбанк» считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Будущие обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	9 988	9409
К уплате в течение 2-5 лет	8 548	2446
Итого обязательств по операционной аренде	18 536	11 855
Стоимость арендованных основных средств	30 738	15 742

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Члены Совета Директоров Банка, близкие члены их семей, старший менеджмент Банка, включая Правление, а так же Главный Бухгалтер, главы отделов и филиалов Банка, а так же близкие члены их семей рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка. Перечень таких физических лиц, а так же компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Ключевые фигуры менеджмента

Члены Правления

Генеральный директор

1-й зам. Генерального директора

Главный бухгалтер

Заместитель Генерального директора

Члены Совета Директоров

Тищенко Татьяна Петровна

Речкин Андрей Иванович

Дядюн Татьяна Ивановна

Толстунова Татьяна Евгеньевна

Ахтиярова Диана Петровна

Кукин Аркадий Вячеславоич

Кукин Вячеслав Аркадьевич

Конева Раиса Алексеевна

Тищенко Татьяна Петровна

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки с заинтересованными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные и прочие операции.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами представлены ниже (все остатки не обеспечены, если не указано иное). Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2012 года предоставлена ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2400	3424	6640
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года		2	24
Средства клиентов	87415	11480	20248

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода 2012 года	2400	2664	3000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода 2012 года		2336	6766

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2011 года предоставлена ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	778	9407
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по	0	0	22

тыс. рублей

состоянию за 31 декабря			
Средства клиентов	109805	17272	8478

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года:

	Крупные акционеры	Ключевой персонал	управленческий	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1437		20125
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1885		22999

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

В процессе своей деятельности ЗАО «Холмсккомбанк» может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

№ п/п	Виды вознаграждений	2012	2011
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	21129	20607
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	17550	16817
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	9124	7667
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе (дивиденды)	9124	7667
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	79	78
3.1	численность основного управленческого персонала	11	11

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Кредиты и дебиторская задолженность

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость выданного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженности, а также на потенциальное обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита. Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Оценочная справедливая стоимость вкладов физических лиц основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок по срокам погашения. Оценочная справедливая стоимость депозитов юридических лиц основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием рыночных

процентных ставок по срокам погашения.

Справедливая стоимость вложений в ассоциированные предприятия (организации) определена исходя из действительной стоимости доли на основании финансовой отчетности организаций, подготовленной за 2011 и 2012 годы. При этом Руководством Банка принято решение, исходя из принципа консервативной осторожности, в отчетности отразить балансовую стоимость вложений, так как она ниже стоимости, определенной исходя из чистых активов предприятий (организаций).

30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 11% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2011: 11%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 11%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение отчетного года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по РСБУ составлял 17,3 % (2011: 18,8 %)

К одной из приоритетных целей Банка относится выполнение требований Центрального Банка России по поддержанию достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2012 года составил 22,68 % (2011: 21,41 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом 1998, на основе проаудированной отчетности Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	332 253	332 253
Накопленная прибыль (убыток)	(84 241)	(99 483)
Итого Капитал 1-го порядка	248 012	232 770
Капитал 2-го порядка		
Фонд переоценки основных средств	13 484	13 484
Итого Капитал 2-го порядка	13 484	13 484
Итого Капитал	261 496	246 254
Активы, взвешенные с учетом риска	1 152 788	1 150 031
Коэффициент достаточности капитала	22,68	21,41
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	21,51	20,24

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

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты и существенно влияющие на результаты деятельности ЗАО «Холмсккомбанк» за отчетный период, отсутствовали.