

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Холмск» закрытого акционерного общества за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 году составила 79 человек (в 2010 году – 69)

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 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 %

Структура основных акционеров на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

<u>№ п/п</u>	<u>Наименование (Ф.И.О.)</u>	<u>Доля в уставном капитале</u>
1	Открытое акционерное общество «Сахалинское морское пароходство»	4,78%
2	Алегедпинов Якуп Жамарович	5,38%
3	Кукин Аркадий Вячеславович	15,49%
4	Кукин Вячеслав Аркадьевич	12,02%
5	Кукин Евгений Аркадьевич	2,15%
6	Кожемякина Людмила Сергеевна	11,83%
7	Маркус Лариса Ивановна	6,29%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция (2010 год: 8,8%).

В течение 2011 года ставка рефинансирования была увеличена с 7,75 % до 8 % годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были в течение 2011 сохранены на уровне 2010 года и составляли 2,5%, а по состоянию на 31 декабря 2011 года – составили 4 %.

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.

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.

По данным Банка России на 1 января 2012 года на территории Российской Федерации насчитывалось 978 действующих кредитных организаций (1 012 на 1 января 2011 года), в том числе 56 небанковских кредитных организаций (57 на 1 января 2011 года). На 1 января 2012 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 2 807 филиалов действующих кредитных организаций, в том числе 524 филиала Сбербанка (2 926 и 574 филиала соответственно на 01 января 2011 г.). За рубежом на 01 января 2012 г. зарегистрировано 6 филиалов действующих кредитных организаций, как и на 1 января 2011 года. Количество представительств действующих кредитных организаций сократилось с 460 до 378, в том числе на территории Российской Федерации — 335 (416 на начало 2011 года), в дальнем зарубежье — 31 (на начало 2011 года — 32), в ближнем зарубежье — 12, как и на 1 января 2011 года.

Банковский сектор России

Итоги 2011 года для банковского сектора, по мнению экспертов Центра экономических исследований "РИА-Аналитика", оказались во многом позитивными, однако стало понятно, что вернуться в беззаботное докризисное время уже не удастся, а точки роста придется искать в более жестких условиях. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6% или на 6,56 трлн. руб. в абсолютных величинах. На 1 января 2012 года объем суммарного кредитного портфеля российских банков составил 28,7 трлн. руб. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам. Прирост объема кредитов физическим лицам за год составил 1,47 трлн. руб. или 36%. При этом кредиты нефинансовым организациям за год выросли на 3,7 трлн. руб. или на 26%. Объем межбанковских кредитов за 2011 год прибавил 37% и составил 4,64 трлн. руб. на 1 января 2012 года. Большой рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, что привело к активизации МБК. Рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности. Доля просроченной задолженности на 1 января 2012 года составила 3,95% против 4,68% на 1 января 2011 года. При этом доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на 1 января 2012 года составляла 4,64% против 5,29% годом ранее, а доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за год на 1,67 процентного пункта до 5,24%. Улучшение качества кредитного портфеля российских банков сняло с повестки дня волновавший всех во время кризиса вопрос «плохих долгов». Рост кредитования банков заработали 848 млрд. руб., что на 274 млрд. руб. или в 1,5 раза больше результата 2010 года и на 643 млрд. руб. или в 4 раза больше результата 2009 года. Рентабельность банковского бизнеса в 2011 году также заметно выросла, но, к сожалению, не смогла достигнуть докризисного уровня. Рентабельность активов в 2011 году составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2010 года, а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2010 году 12,5%). Если в 2010 году неоспоримым лидером в области фондирования для банков являлись физические лица, то в 2011 году в структуре источников привлечения средств произошли изменения. Вклады физических лиц по-прежнему являлись крайне важным источником пассивов, однако в 2011 году норма сбережения у населения заметно снизилась, что привело к замедлению роста вкладов. «Недополученные» средства от населения банки добирали у ЦБ и юридических лиц.

Банковский сектор Сахалинской области

В 2011 году структура банковского сектора Сахалинской области была представлена 10 Расчетно-кассовыми центрами Главного управления, 5 самостоятельными коммерческими банками и 2 филиалами самостоятельных коммерческих банков, 8 филиалами действующих банков других регионов и 1 отделением Дальневосточного Сберегательного банка России. Также на территории Сахалинской области функционировали 70 дополнительных офисов кредитных организаций, 19 операционных касс вне кассового узла, 5 кредитно-кассовых офисов, 42 операционных офиса, 2 представительства.

Банковский сектор Сахалинской области обеспечивает традиционный комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению. В то же время, банки стремятся к качественным изменениям, в основе которых лежит внедрение современных информационных технологий, комплексное обслуживание населения, повышение качества и расширение ассортимента сопутствующих банковских услуг.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

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:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Банка. Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

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 применявшаяся учетная политика соответствует учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением принятия в отчетном периоде Руководством решения в том, что отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Данное решение не привело к существенному изменению финансовой отчетности за 2011 год.

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

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись уточнения информации, подлежащей к раскрытию, в отчете об изменениях в собственном капитале.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года). Изменения коснулись формирования качественных и количественных раскрытий, позволяющих получить общее представление о природе и размерах рисков, вытекающих из финансовых инструментов.
- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступил в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» не оказали существенного влияния на финансовую отчетность ЗАО НКО МРЦ.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые ЗАО НКО МРЦ не принял досрочно:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года) были выпущены в июне 2011 года. Согласно изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года) были выпущены в декабре 2010 года. Согласно изменениям, отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основными принципами нового стандарта стали:

- а) классификация финансовых активов, на основе бизнес модели, разработанной организацией для управления финансовыми активами, а также на основании контрактных денежных потоков, относящихся к финансовому активу;
- б) первоначальная оценка финансового актива по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, конкретные затраты по сделке;
- с) последующая оценка финансового актива по амортизированной либо справедливой стоимости.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года) был выпущен в мае 2011 года. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

В настоящее время Руководство Банка проводит оценку того, как изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» повлияют на финансовую отчетность.

Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банка в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

Убыток от снижения стоимости выданных кредитов

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам.

Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. Общая сумма убытка, полученная в течение года, списывается на счет прибыли, полученной за год.

Убыток от снижения стоимости прочих активов

Прочие активы Банка пересматриваются ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Для определения стоимости активов и пассивов, отраженных по справедливой стоимости, Банк использует рыночные цены там, где это возможно. Если такая возможность отсутствует, Банк использует специальные методы оценки, либо оценки экспертов.

Консолидация

Банк напрямую либо через основную контролируемую сторону контролирует, либо оказывает существенное влияние на некоторое количество других предприятий, в основном не обладая напрямую долями в их уставном капитале. Операции этих предприятий в некоторой степени имеют отношение к Банку. Руководство рассмотрело требования МСФО к консолидации и пришло к выводу, что консолидация балансов и результатов деятельности данных предприятий не требуется. В свете вышеизложенного, Руководство приняло решение не готовить консолидированную финансовую отчетность. Данное решение будет пересматриваться ежегодно.

Износ основных средств

Банк рассчитывает износ основных средств исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется Руководством, основываясь на оценках активов и способов их использования. Сроки полезного использования пересматриваются ежегодно.

Финансовые активы

Резервы под уменьшение стоимости активов и обеспечений в данной финансовой отчетности рассчитывались исходя из текущих экономических и политических условий. Руководство Банка не может предвидеть изменения в политической и экономической обстановке в Российской Федерации, которые могут иметь место в будущем, и оценить возможное влияние таких изменений на адекватность созданных резервов.

Приведение капитала и чистой прибыли по РСБУ в соответствие с МСФО

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

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	<u>245 611</u>	<u>30 265</u>	<u>216 122</u>	<u>30 881</u>
Процентные доходы	0	0	367	367
Материальные и прочие затраты	(732)	(732)	(575)	(575)
Требования (обязательства) по налогам, включая налог на прибыль	(211)	(211)	(433)	(433)
Восстановление на доходы (расходы), относящихся к прошлому периоду расходов (доходов):		588		
Материальные и прочие затраты			X	462
Различие балансовой стоимости основных средств	580	X	1405	X
Различие норм амортизации по МСФО И РСБУ	X	775	X	916
Восстановление \ (доначисление) резерва под обесценение резерва по кредитам и дебиторской задолженности, прочим активам	912	912	995	995
Прочие доходы (расходы)	102	102		
Неттинг фонда переоценки	(4)	X	(4)	X
МСФО	<u>246 258</u>	<u>31 699</u>	<u>217877</u>	<u>32 613</u>

* 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» использует правило, при котором если произведенные расходы приводят к будущим выгодам, они отражаются как активы; если они приводят к текущим выгодам - как расходы; если не приводят ни к каким выгодам - как убытки;

- **непрерывность деятельности.** Это допущение означает, что 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 лежат:

- 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».

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.

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 отчете 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	9,8
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.

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. Непроцентные расходы отражаются в момент получения ценностей или оказания услуг.

Взаимозачеты

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

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у 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 2011 и 2010 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

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").

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Касса кредитных организаций	116 890	68 339
Денежные средства в банкоматах	28 906	23 995
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	171 824	195 739
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	20 620	23 650
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	10 892	26 309
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	22 190	92 642
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>371 322</u>	<u>430 674</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 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.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Обязательные резервы (валюта РФ)	14 092	4 998
Обязательные резервы (иностранная валюта)	1 452	2 355
Итого:	<u>15 544</u>	<u>7 353</u>

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.

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Текущие кредиты в банках-резидентах, предоставленные кредитным организациям на срок:		
от 8 до 30 дней	0	30 477
Текущие прочие размещения в банках-нерезидентах на срок:		
Свыше 3-х лет	805	762
Итого «Средства в других банках»	<u>805</u>	<u>31 239</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет размещение средств в сумме 805 тыс. руб. в кредитной организации - нерезиденте: «VTB Bank (Deutschland) AG». Оценочная, справедливая стоимость средств в составила 805 (2010:762) 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:

	2011	2010
Срочные кредиты, всего	944 060	738 209
-юридические лица	585 962	424 576
-индивидуальные предприниматели	32 408	51 609
-физические лица	325 690	262 024
Просроченная задолженность	9 327	12 747
Итого размещено кредитов и дебиторской задолженности	953 387	750 956
Резерв на возможные потери	(56 543)	(45 719)
Доход, подлежащий получению на отчетную дату	2 942	2 507
Всего кредиты и дебиторская задолженность по справедливой стоимости	899 786	707 744

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	2011	2010
Кредиты предоставленные финансовым органам Российской Федерации и органов местного самоуправления		
На срок от 181 дня до 1 года	0	10 816
Итого	0	10 816
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	0	1 467
на срок до 30 дней	1 245	2 274
на срок от 31 до 90 дней	24 863	27 893
на срок от 91 до 180 дней	95 692	47 971
на срок от 181 дня до 1 года	154 997	160 324
на срок от 1 года до 3 лет	204 308	64 849
на срок свыше 3 лет	104 857	108 982
Итого	585 962	413 760
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям		
Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	496	497
на срок от 91 до 180 дней	0	7 000
на срок от 181 дня до 1 года	3 980	14 563
на срок от 1 года до 3 лет	19 812	22 649
на срок свыше 3 лет	8 120	6 900
Итого	32 408	51 609
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
на срок от 31 до 90 дней	2 160	8 330
на срок от 91 до 180 дней	4 138	3 000

на срок от 181 дня до 1 года	27 622	43 181
на срок от 1 года до 3 лет	130 149	87 773
на срок свыше 3 лет	161 600	119 704
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	21	36
Итого	325 690	262 024
<u>Просроченная задолженность по кредитам, выданным:</u>		
Негосударственным коммерческим организациям	4 858	4 108
Индивидуальным предпринимателям	647	5 151
Гражданам	3 822	3 488
Итого	9 327	12 747
<u>Всего размещено кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>953 387</u>	<u>750 956</u>
Предстоящие поступления, приходящиеся на отчетную дату	2 942	2 507
Резерв под обесценение кредитов	(56 543)	(45 719)
<u>Всего «Кредиты и дебиторская задолженность»</u>	<u>899 786</u>	<u>707 744</u>

Отраслевая структура кредитного портфеля выглядит следующим образом:

	<u>2011</u>		<u>2010</u>	
	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>	<u>тыс. руб.</u>	<u>%</u>
<u>Юридические лица и индивидуальные предприниматели:</u>	<u>623 875</u>	<u>65,4</u>	<u>485 444</u>	<u>64,6</u>
Добыча полезных ископаемых	20 071	2,11	14 029	2,7
Обрабатывающие производства	22 146	2,32	15 600	2,07
Строительство	-	-	139 627	18,59
Транспорт и связь	10 245	1,07	100 834	13,42
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	237 508	24,91	114 183	15,21
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	65 568	6,88	18 518	2,47
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	147 864	15,51	15 608	2,08
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	27 098	2,84	6 235	0,83
Прочие виды деятельности	92 879	9,74	58 846	7,84
Завершение расчетов	496	0,05	1 964	0,26
<u>Физические лица</u>	<u>329 512</u>	<u>34,56</u>	<u>265 512</u>	<u>35,4</u>
<u>Всего</u>	<u>953 387</u>	<u>100</u>	<u>750 956</u>	<u>100</u>

Руководством оценен кредитный риск по кредитным продуктам в сумме 56 543 тыс. руб. (2010: 45 719). Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности представлено ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>(45 719)</u>	<u>(40 635)</u>
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	117 412	121 634
Начисление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128 236)	(126 718)
Списано за счет резерва	0	0
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 824)	(5 084)
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>(56 543)</u>	<u>(45 719)</u>

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	59 301	15 796
Расходы будущих периодов по другим операциям	5 408	4 776
Прочие требования	2 623	1 168
Резерв под обесценение	(97)	(112)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>67 235</u>	<u>21 628</u>

10. НАЛОГОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговые требования и обязательства за 31.12.2011:

<u>Налоговые</u>		<u>Отложенный налог</u>	
<u>Актив</u>	<u>Обязательства</u>	<u>Актив</u>	<u>Обязательства</u>

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

Ниже представлены отложенные налоговые требования и обязательства за 31.12.2010:

	Налоговые		Актив	Отложенный налог	
	Актив	Обязательства		Актив	Обязательство
Материальные затраты	(575)	462		115	92
Процентные расходы (Создание) восстановление резерва		367			73
Амортизационные отчисления		995			199
Итого	(575)	916			184
Признаваемый налог		2740		(115)	548
					433

	2011	2010
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	8 820	6 146
Отложенные (требования) обязательства	(146)/357	(115)/548
Чистый отложенный налог /(возмещение)	211	433
Признаваемый отложенный налог /(возмещение)	211	433
Итого:	9 031	6 579

Налог на прибыль за 2011 год оставил 9 031 (2010: 6 579) тыс. руб., в том числе отложенное обязательство по налогу на прибыль в сумме 211 (2010: 433) тыс. руб.

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

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

	2011	2010
Основные средства, имеющиеся в наличии для продажи	5 402	24 724
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5 402	24 724

Внеоборотные активы в предыдущем отчетном периоде в сумме 24 724 тыс. руб. решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5. По возникшим обстоятельствам, которые находились вне контроля Банка и на основании твердого намерения продать данные активы, Банк не исключил оставшуюся часть активов в сумме 5 402 тыс. руб. из групп выбытия в 2011 году. Справедливая стоимость активов, включенных в группу выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи», составила на 31 декабря 2011г. 5 402 (2010: 24 724) тыс. руб.

12. 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 начало года	18 376	7 812	683	12 036	449	39 356
Поступило в 2009г.	4 403	4831	0	0	111	9 345
Выбыло в 2009г.	0	(294)	0	(2 715)	0	(2 845)
Итого	22 779	12 349	683	9 321	560	45 856
Накопленная амортизация						
Остаток на начало 2009 года	(2 591)	(4 423)	(476)	0	(122)	(7 612)
Начислено за 2009 год	(2 128)	(851)	(85)	0	(13)	(3077)
Выбыло в 2009 год	0	287	0	0	0	287
Итого	(4 719)	(4 987)	(561)	0	(135)	(10 689)
Остаток на 31 декабря 2009 года						
Остаточная стоимость	18 060	7 362	122	9 321	425	35 290
Первоначальная стоимость на начало года	22 779	12 349	683	9 321	560	45 856
Поступило	9 305	2 330	2 661	37 021	340	51 657
Выбыло в 2010 года	0	(146)	0	0	0	(146)
Итого	32 084	14 533	3 344	46 342	900	97 367
Накопленная амортизация	(4 960)	(1 725)	(589)	0	(142)	(7 416)
Остаточная стоимость	27 124	9 291	2 755	46 342	758	89 951
Первоначальная стоимость на начало года	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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость основных средств составила 160 908 (2010: 89 951) тыс. руб.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2011	2010
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней		0
Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	0	40 000
Обязательства по уплате процентов	0	32
Итого средств других банков	0	40 032

14. 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:

	2011	2010
Юридические лица, всего:	565 709	643 643
расчетные/текущие счета	450 132	498 226
срочные депозиты	115 577	145 417

Граждане (физические лица):	701 361	423 012
расчетные/текущие счета	96 186	77 158
срочные депозиты	605 175	345 854
Прочие	20 217	344
%	1 901	78
Всего	1 289 188	1 067 077

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 289 188 (2010: 1 067 077) тыс. руб.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011	2010
Расчеты по налоговым обязательствам	252	281
Обязательства по прочим операциям	890	95
Доходы будущих периодов	309	89
Итого прочие обязательства	1 240	465

16. НАЛОГОВОЕ ТРЕБОВАНИЕ/ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВО)

	2011	2010
Текущие расчеты с бюджетом по налогам	0	2 517
Отложенные обязательства	211	433
Итого налоговое обязательство	211	2 950

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 31.12.2011г. 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.

В отчетном периоде произведено увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска акций на общую сумму 25 000 тыс. руб. В составе дополнительной эмиссии размещено 500 тыс. шт. акций номинальной стоимостью 50 руб. каждая. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован ГУ ЦБ по Сахалинской области 27.06.2011г.

	2011	2010
Количество обыкновенных акций, шт.	3 600	3 100
Номинал акции, тыс. руб.	0,05	0,05
Номинальная стоимость	180 000	155 000
Влияние инфляции	152 253	152 253
Уставный капитал с учетом инфляции	332 253	307 253

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 2011 года 13 830(2010г. -11 291)тыс.руб.:

	2011	2010
Резервный фонд	13 830	11 291
Итого фонды	13 830	11 291

Прибыль /(Убыток) представлены ниже:

	2011	2010
Прибыль /(Убыток) прошлых лет	(102 519)	(111 832)
Прибыль/(Убыток) отчетного года, в том числе	31 699	32 613
-операционные доходы / (расходы)	40 730	39 192
-(расходы) возмещение по налогу на прибыль	(9 031)	(6 579)

Использование прибыли прошлых лет	(6 339)	(2 500)
<u>Выплаченные дивиденды</u>	<u>(22 320)</u>	<u>(20 800)</u>
<u>Итого:</u>	<u>(99 479)</u>	<u>(102 519)</u>

19. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

Прочие компоненты совокупного дохода представлены ниже:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	31 699	32 613
Прочие компоненты совокупного дохода	341	0
Изменение фонда переоценки основных средств	(6 339)	(2 500)
Использование прибыли прошлых лет	<u>25 701</u>	<u>30 113</u>
Совокупный доход за период		
Совокупный доход, приходящийся на:	<u>25 701</u>	<u>30 113</u>
Акционеров кредитной организации		

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Процентные доходы</u>	18 955	10 811
Проценты, полученные от кредитных организаций	82 346	65 695
Проценты, полученные от юридических лиц	8 778	120 013
Проценты, полученные от индивидуальных предпринимателей	43 280	33 022
Проценты, полученные от граждан	<u>153 359</u>	<u>120 380</u>
<u>Итого процентные доходы</u>		
<u>Процентные расходы</u>	(17 665)	(12 666)
Проценты, уплаченные кредитным организациям	(4 996)	(4 102)
Проценты, уплаченные юридическим лицам	(43 728)	(23 226)
Проценты, уплаченные гражданам	<u>(66 389)</u>	<u>(39 994)</u>
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>86 970</u>	<u>80 386</u>
<u>Чистые процентные доходы/ (Отрицательная процентная маржа)</u>		

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	10 245	7 154
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>10 245</u>	<u>7 154</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой составили 10 245 (2010: 7 154) тыс. руб.

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	173 446	177 828
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(170 798)	(176 553)
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>2 648</u>	<u>1 275</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты составили 2 648 (2010: 1 275) тыс. руб..

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Комиссионный доход	41 355	38 707
Комиссия, полученная по расчетно - кассовым операциям	13 567	8 139
По другим операциям	<u>54 922</u>	<u>46 846</u>
<u>Итого комиссионных доходов</u>		

Комиссионный расход	2011	2010
По расчетно-кассовым операциям	(5 770)	(4 817)
По другим операциям	(582)	(514)
Итого комиссионных расходов	(6 352)	(5 331)

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки, полученные по кредитным операциям	2 258	769
По другим операциям	597	1 442
Доходы от выбытия имущества	343	302
От сдачи имущества в аренду	427	318
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	5 914	4 216
Другие доходы	<u>9 539</u>	<u>9 510</u>
Итого прочие операционные доходы		
Административные и прочие операционные расходы	2011	2010
Расходы на содержание персонала	(67 866)	(55 926)
Амортизация	(1 763)	(1 622)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(13 685)	(12 729)
Организационные и управленческие расходы	(15 467)	(15 281)
Штрафы, пени, неустойки	(40)	(55)
Прочие	(3 650)	(4 754)
Налоги	(3 947)	(5 197)
Итого административные и прочие операционные расходы	(106 418)	(95 564)

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 2011 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2010:20%).

	2011	2010
Текущее возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль (использование прибыли за отчетный период)	(8 820)	(6 146)
Отложенные требования /(обязательства) по налогу на прибыль	(211)	(433)
Признаваемые отложенные требования/(обязательства) по налогу на прибыль	<u>(9031)</u>	<u>(6 579)</u>
Итого налог на прибыль банка		

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, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля за уровнем принятых рисков.

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

мероприятиях 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 2011 года кредитный риск оценен руководством в сумме 56 543 тыс. руб. (2010: 45 719 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;

уменьшение расходов:

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

увеличение обязательств:

- увеличение обязательств по кредитам и займам;

увеличение резервов:

Риск ликвидности оценивается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, исходя из анализа ликвидности.

ЗАО «Холмсккомбанк» также рассчитывает на сотрудничество с требованиями Центрального Банка

- 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 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

Требования, установленные ЦБ РФ		31 декабря 2011	31 декабря 2010
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	60,45	68,10
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	59,06	67,24
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	98,63	86,34

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.

d. 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.

	2011	2010
Операционная аренда:		
К уплате в течение 1 года	9409	6551
К уплате в течение 2-5 лет	2446	7339
Итого обязательств по операционной аренде	11855	13890

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 2011 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 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 состоянию за 31 декабря 2011 года	0	0	22
Средства клиентов	109805	17272	8478

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие стороны	связанные
Сумма кредитов, предоставленных	0	1437	20125	

связанным сторонам в течение периода
Сумма кредитов, 0
погашенных связанными сторонами в течение периода

1885

22999

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2010 года предоставлена ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	тыс. рублей
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	1 349	12 282	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	8	976	
Средства клиентов	3 835	2 870	420	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	тыс. рублей
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	2 250	36 262	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	3 055	32 739	

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

В процессе своей деятельности ЗАО «Холмскомбанк» 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.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 задолженность, 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 уставные капиталы организаций определена исходя из действительной стоимости доли на основании финансовой отчетности организаций, подготовленной за 2008 год.

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 (2010: 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 2011 года по РСБУ составлял 18,8 % (2010: 21,3 %)

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 2011 года составил 21,41 % (2010: 24,57 %), 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 2011 года следующим образом:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Капитал 1-го порядка</u>		
Уставный капитал	332 253	307 253
Накопленная прибыль (убыток)	(99 483)	(102 519)
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>232 770</u>	<u>204 734</u>
<u>Капитал 2-го порядка</u>		
Фонд переоценки основных средств	13 484	13 143
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>13 484</u>	<u>13 143</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>246 254</u>	<u>217 877</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>1 150 031</u>	<u>886 857</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала</u>	<u>21,41</u>	<u>24,57</u>
<u>Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка</u>	<u>20,24</u>	<u>23,09</u>

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

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

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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