

**Пояснительная записка  
к годовому бухгалтерскому отчету  
Акционерного коммерческого банка "Холмск"  
закрытого акционерного общества  
за 2012 год**

(Согласно указанию ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления  
кредитными организациями годового отчета»)

## Оглавление

<u>1. Информация о кредитной организации.</u> .....	
<u>1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации</u> .....	3
<u>1.2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.</u> ..	4
<u>1.3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам, в том числе информацию о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.</u> .....	4
<u>1.4. Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.</u> ..	5
<u>1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.</u> .....	5
<u>1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.</u> .....	9
<u>1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации.</u> .....	10
<u>1.8. Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.</u> .....	11
<u>1.9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.</u> .....	13
<u>1.10. Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года.</u> .....	14
<u>1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной</u>	

<u>организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегияльного исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года.</u> .....	16
2. <u>Информация о финансовом положении кредитной организации.</u> .....	
2.1 <u>Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.</u> .....	16
2.2 <u>Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.</u> .....	18
2.3 <u>Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.</u> .....	23
2.4 <u>Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.</u> .....	24
2.5 <u>Информация о выплатах и вознаграждениях</u> .....	24
2.6 <u>Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации.</u> .....	25
2.7 <u>Сведения о прекращенной деятельности.</u> .....	27
2.8 <u>Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.</u> .....	27
3. <u>Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности</u> .....	
3.1 <u>Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.</u> .....	27
3.2 <u>Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.</u> .....	28
3.3 <u>Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.</u> .....	28
3.4 <u>Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.</u> .....	29
3.5 <u>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.</u> .....	31
3.6 <u>Описание некорректирующего события после отчетной даты.</u> .....	32

## 1. Информация о кредитной организации.

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

По состоянию на 01.01.2013 г.

№ п.п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Южно-Сахалинский филиал ЗАО "Холмсккомбанк" (503/1 - внесен в Книгу регистрации 21.02.2002 г.)	Россия, 693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 122	(4242) 43-46-70 (4242) 42-56-22	Кеменчежи Марина Васильевна (директор)
2.	Дополнительный офис № 1 Южно-Сахалинского филиала ЗАО "Холмсккомбанк" Протокол № 5 от 22.10.2008 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, пр. Мира, 106	(4242) 43-08-23	-
3.	Дополнительный офис № 2 Южно-Сахалинского филиала ЗАО "Холмсккомбанк" Протокол № 17 от 21.05.2009 г.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, пр. Коммунистический, 49, офис 3	(4242) 23-05-03 (4242) 23-05-04	-
4.	Дополнительный офис № 2 ЗАО "Холмсккомбанк" г. Холмск - Протокол № 8 от 22.12.2008 г.	Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, площадь Ленина, 9	(42433) 66-276	Гридина Татьяна Юрьевна
5.	Операционный офис № 1 ЗАО "Холмсккомбанк" в г. Владивостоке - Протокол № 13 от 14.04.2010 г	Россия, 690003, Приморский край, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 46	(423) 49-12-96, (423) 49-12-97	Толстунова Татьяна Евгеньевна

Наименование подразделения	Количество
Филиал, г. Южно-Сахалинск	1
Дополнительный офис, всего, в т.ч	3
Холмск	1

Южно-Сахалинск	2
Операционный офис, г Владивосток	1
<b>ИТОГО</b>	<b>5</b>

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

ЗАО "Холмсккомбанк" не является участником банковских (консолидированных) групп.

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
  - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
  - кредитование физических лиц;
  - кредитование на рынке МБК.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Расчеты по поручению физических и юридических лиц, по их банковским счетам;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Осуществление депозитарных операций;
- Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- Сдача в аренду индивидуальных сейфов.

Операции по банковскому обслуживанию банк осуществляет в офисах банка и с использованием Интернет, карт платежных систем «Золотая корона» и «MasterCard».

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

***Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:***

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

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	065-12199-000100
Дата получения	05.05.2009г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

**1.4 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 432.

**1.5 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта

нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост [ВВП](#) был практически нулевым шестой год подряд<sup>[1]</sup> так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны<sup>[2]</sup>. По оценке [Росстата](#), объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62356,9 млрд.рублей. Прирост ВВП относительно [2011](#) г. составил 103,4%<sup>[3]</sup>.

В первом квартале рост экономики составил 4,9%<sup>[4]</sup>. Данный показатель превысил значение IV квартала 2011 года (4,8%), а также значительно превзошёл прогнозы как российских (4,0%), так и зарубежных экспертов<sup>[5]</sup>, которых удивила резистентность<sup>[6]</sup> российской экономики по отношению к продолжающейся рецессии в странах Евросоюза и Еврозоны<sup>[7]</sup>.

Последнее объяснялось продолжающимся подъёмом внутрироссийского спроса, который стимулировал российскую экономику на протяжении всего [2012](#) года и отчасти компенсировал негативные моменты внешнеэкономической конъюнктуры. В дальнейшем темпы прироста ВВП сокращались: во II квартале они составили +4,0%<sup>[8]</sup>, в целом за первое полугодие 2012 года +4,5%. В III квартале 2012 года произошло дальнейшее снижение темпов роста экономики (+2,9%). Темпы прирост ВВП страны в VI квартале 2012 года

- 
1. ↑ <sup>1 2</sup> [Consumer spending drives retail growth in Russia | BankCreditNews.com.](#) ↑ <sup>1 2</sup> [Russia's consumer boom: debt poses no threat to growth - Telegraph.](#)
  2. ↑ [О производстве и использовании валового внутреннего продукта \(ВВП\) за 2012 год.](#)
  3. ↑ [Russia's GDP grows beyond expectations: Voice of Russia.](#)
  4. ↑ [Russian GDP Grew 4.9% in First Quarter, Beating Estimates - Bloomberg.](#)
  5. ↑ [Russian economy defies predictions - FT.com.](#)
  6. ↑ [Q1 Economic Growth Surprises at 4.9% | Business | The Moscow Times.](#)
  7. ↑ [Russian Second-Quarter Economic Growth Slows to 4% - Businessweek.](#)
  8. ↑ [Производство ВВП.](#)
  9. ↑ [Индекс промышленного производства.](#)
  10. ↑ [О промышленном производстве в 2012 году.](#)
  11. ↑ [Russian Retail Sales Growth Eases to 35-Month Low - Bloomberg.](#)
  12. ↑ [%http://www.gks.ru/bgd/regl/b12\\_01/IssWWW.exe/Stg/d11/3-2.htm](#)

сократились, но продолжали оставаться положительными (+2,2%) относительно соответствующего периода 2011 г.

По данным за январь-ноябрь 2012 года, индекс физического объема ВВП России составил относительно января-ноября 2011 года 103,9%<sup>[9]</sup>. Прирост промышленного производства составил в январе-ноябре 2012 г. +2,7%<sup>[10]</sup>, за весь год +2,6%<sup>[11]</sup>. На протяжении всего года отмечался быстрый, хотя и постепенно понижающийся темп роста объемов розничной торговли. Даже в декабре 2012 года её прирост составил (+5,0%)<sup>[12]</sup>.

Среди положительных факторов, характеризовавших экономическую ситуацию в 2012 году были: падение безработицы до рекордно низкого значения в августе-сентябре 2012 года (5,2%<sup>[13]</sup>), интенсивный рост населения<sup>[14]</sup>, а также продолжающееся снижение темпов инфляции (в первом полугодии)<sup>[15]</sup>. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны<sup>[1]</sup>.

По данным Департамента исследований и информации Банка России, в 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом замедлился, а розничного – ускорился. Динамика объемов кредитования определялась прежде всего спросом основных категорий заемщиков.

За январь–ноябрь 2012 г. Объем задолженности всех категорий заемщиков по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам возрос на 16,2 % (за аналогичный период 2011 г. – на 26,0%), до 33359,4 млрд. руб. на 01.12.12. Доля кредитов в совокупных

---

13. [↑ Демография.](#)

14. [↑ Индексы цен и тарифов.](#)

15. [↑ Российскую экономику подвели засуха, коррупция и неэффективность госрасходов - Главные новости - Финмаркет.](#)

банковских активах увеличилась до 70,0% на 01.12.12., но не достигла докризисных значений.

Объем кредитов нефинансовым организациям за январь-ноябрь 2012 г. Увеличился на 11,9 5 (за тот же период 2011 г. – на 24,1%), до 19822,7 млрд.руб. на 01.01.2012 г., обеспечив около половины прироста совокупного кредитного портфеля банков. К концу 2012 г. Спрос на кредиты со стороны качественных корпоративных заемщиков несколько снизился в связи с активизацией привлечения ими заемных средств на рынке облигаций. Доля кредитов нефинансовым организациям в их общем объеме снизилась до минимального за последние несколько лет значения – 59,4 на 01.12.2012 г., что стало следствием бурного роста объемов кредитования физических лиц.

В течение большей части 2012 г. Российские банки ужесточали неценовые условия кредитования нефинансовых организаций (требования по финансовому положению и обеспечению по кредиту).

Розничное кредитование в 2012 году, как и годом ранее, росло быстрее, чем корпоративное и межбанковское. Объем кредитов физическим лицам за январь – ноябрь 2012 г. Увеличился на 36,3% (за аналогичный период 2011 г. – на 30,6%) и составил на 01.12.12 – 7564 млрд.руб. Доля кредитов этой категории заемщиков в совокупном кредитном портфеле банков увеличилась до 22,7% на 01.12.12 г.

Таким образом, умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банка обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения.

Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.



Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю.

Меры по либерализации рынка ОФЗ повысили интерес к нему со стороны инвесторов. Благодаря этому Минфину России удалось улучшить структуру портфеля обращающихся государственных облигаций, и заметно возрос объем вторичных торгов ОФЗ. На рынке акций основные российские фондовые индексы колебались в рамках широкого горизонтального коридора. Ситуация на внутреннем валютном рынке продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012 г. Было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 году, подвергаясь воздействию значительных внешних шоков, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

## **1.6 Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.**

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» банку 29.04.2010 года присвоен кредитный рейтинг В++ (приемлемый уровень кредитоспособности), 28.04.2011 года данный рейтинг подтвержден.

В ноябре 2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» изменило прогноз по рейтингу банка со «Стабильного» на «Позитивный». Рейтинг кредитоспособности остался без изменений на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Пересмотр прогноза связан со снижением концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (с 39,8% активов на 01.07.2011 до 29,3% на 01.10.2011) и снижением зависимости от крупнейших кредиторов (с 54,2% пассивов на 01.07.2011 до 33,2% на 01.10.2011). Кроме того, на пересмотр прогноза повлиял рост покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности и улучшение сбалансированности активов и пассивов на краткосрочном горизонте.

10 апреля 2012 года Рейтинговое агентство [«Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Холмсккомбанку до уровня А](#) «Высокий уровень кредитоспособности»,

прогноз по рейтингу «стабильный». Повышение рейтинга банка обусловлено снижением концентрации привлеченных средств на 10 крупнейших кредиторах и на крупнейшем кредиторе, а также снижением доли ссуд IV-V категорий качества. Кроме этого, позитивное влияние на кредитоспособность банка оказывают высокий уровень достаточности собственных средств, хорошие показатели рентабельности бизнеса и высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля.

12.10.2012 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [подтвердило рейтинг кредитоспособности ХОЛМСККОМБАНКа на уровне А](#) «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

### **1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации.**

Перспективы развития банка изложены в Стратегии развития банка на период с 2012 по 2014 год, согласованной Правлением банка (Протокол Правления ЗАО «Холмсккомбанк» № 69 от 27.12.2011 года), и утвержденной Советом директоров банка (Протокол Совета ЗАО «Холмсккомбанк» №10 от 30.12.2011 года).

В соответствии со Стратегией развития ЗАО «Холмсккомбанк» позиционирует себя как банк с универсальным набором финансовых услуг для юридических и физических лиц, и планирует в дальнейшем развиваться в данном направлении.

Основной регион деятельности банка: - Сахалинская область, структурные подразделения банка представлены в двух географических регионах – Сахалинская область и Приморский край, в перспективе – продолжение роста сети подразделений банка, при этом экономико-географический подход основан на оценке экономической привлекательности с учетом потенциала рынка (Дальневосточный и Центральный регионы страны).

Основным направлением активных операций банка, по-прежнему, будут оставаться операции кредитования корпоративных клиентов и населения.

Основой ресурсной базой банка в будущем по-прежнему останутся привлеченные денежные средства юридических и физических лиц в виде депозитов и вкладов в рублях и иностранной валюте.

Структура доходов банка в основном будет определяться структурой активных операций банка. Преобладающую роль в доходах будут играть доходы от кредитования корпоративных клиентов и населения.

Следуя растущим запросам рынка, банк планирует совершенствовать процедуры кредитования и обслуживания клиентов, стремясь обеспечить им максимум удобств,

гарантируя высокое качество услуг, надёжность и выгодность размещения средств.

В результате реализации стратегии ЗАО «Холмсккомбанк» к 2015 г. планирует достичь значительных успехов и улучшить свою позицию на рынке за счет:

- увеличения капитала банка до 310 млн. рублей;
- повышения прибыльности (годовая прибыль) до 52 млн.рублей;
- увеличения активов до 2500 млн.рублей.

### **1.8 Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

По итогам 2012 года основные финансовые показатели банка по данным публикуемой отчетности составили:

активы - 1521467 тыс. рублей (или 98,84% к предыдущему отчетному периоду), в том числе чистая ссудная задолженность - 898411 тысяч рублей (или 99,70 % к предыдущему отчетному периоду);

чистые доходы в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках за 2012 год (ф.№ 0409807 публикуемая) составили 148839 тысячи рублей, или 101,85% к предыдущему периоду);

неиспользованная прибыль за 2012 год составила 28291 тыс. рублей (или 93,48% к предыдущему периоду).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата оказали следующие операции:

(в тыс. рублей)

№	Доходы от основных видов деятельности	2011	Доля в %	2012	Доля в %	Изменение	темпы прироста
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	76456	52,30%	94208	63,29%	17752	23,22%
2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку	12893	8,82%	12511	8,41%	-382	-2,96%
3	Чистые комиссионные доходы	47426	32,45%	44709	30,04%	-2717	-5,73%
4	Прочие чистые операционные доходы после создания резервов	8831	6,00%	13325	8,95%	4494	50,89%
5	доходы от участия в капитале других юридических лиц	528	0,40%	0	0,0%	-528	-100%
6	изменение резерва по	0		-15914	10,69	15914	-

прочим потерям							
<b>Итого чистые доходы (расходы)</b>	<b>146134</b>	<b>100.0%</b>	<b>148839</b>	<b>100.0%</b>	<b>2705</b>	<b>1,85%</b>	

### **Кредитные операции.**

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции.

Банк осуществляет следующие виды кредитования:

- кредитование юридических лиц и частных предпринимателей,
- кредитование на рынке МБК,
- кредитование физических лиц.

Доля чистой ссудной задолженности в валюте публикуемого баланса на 01.01.13 г. составляла 59,05% (на 01.01.2012 – 58,56%).

За 2012 год размер чистой ссудной задолженности банка снизился на 2715 тыс. рублей и составил 898411 тыс. рублей (темп прироста за 2011 г. – -0,30%).

На величину чистых процентных доходов после создания резервов повлиял опережающий рост процентных доходов (+34905 тысяч рублей) над процентными расходами (+18854). Отрицательное влияние на величину чистых процентных доходов оказало изменение резерва по прочим потерям – -15914 тысяч рублей.

### **Операционная деятельность и услуги.**

В 2012 году банк оказывал следующие виды услуг для юридических и физических лиц: - расчетно-кассовые услуги, в том числе обслуживание счетов, переводы денежных средств, прием платежей от населения, услуги по аренде индивидуальных сейфов.

Доход от комиссионных услуг в 2012 году по данным публикуемой отчетности составил 51196 тыс. рублей против 53778 тысяч рублей за предыдущий отчетный год (95,20%).

Расходы от комиссионных услуг в 2012 году составили 6487 тыс. рублей против 6352 тысячи рублей в 2011 году (102,12%).

Доля чистых комиссионных доходов в чистых доходах отчета о прибылях и убытках составила за 2012 г. – 30,04% (за 2011 г. - 32,45%).

Доля прочих операционных доходов в чистых доходах составила в 2012 году 8,95% (в 2011 г. -6,0%).

Операционные расходы банка за 2012 год составили 108361 тыс. рублей (против 103102 тысяч рублей в 2011 году, рост 5,1%).

## **Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.**

По состоянию на 01.01.2013 года в инфраструктуру банка входили: головной офис, 1 филиал, 3 дополнительных офиса, 1 операционный офис. Географическое присутствие банка представлено двумя регионами: Сахалинская область, Приморский край.

Основной географический регион деятельности банка - Сахалинская область, где находятся головное отделение (г. Холмск), Филиал (г. Южно-Сахалинск), 3 дополнительных офиса - 2 - в г. Южно-Сахалинске, 1 - в г. Холмске . В Приморском крае находится 1 операционный офис (г. Владивосток).

Все структурные подразделения банка предлагают своим клиентам весь спектр услуг банка, кроме ограничений, предусмотренных нормативными актами Банка России (Инструкция Банка России № 135-И от 02.04.2010 года).

### **1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

Существенных изменений в деятельности банка за отчетный период не происходило. Деятельность осуществлялась в соответствии с принятой стратегией развития на 2012 – 2014 годы и финансовым планом на 2012 год. Как и в предыдущие годы, основными в деятельности банка являются направления расчетно-кассового обслуживания клиентов, привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады, кредитование юридических и физических лиц.

Состав подразделений банка и структура банка не изменились.

В отчетном году на основании заявленного банком ходатайства 12.08.2012 года Центральный Банк РФ внес изменения в лицензию банка на осуществление банковских операций, а именно: отменил ограничения на право установления корреспондентских отношений с иностранными банками.

Ходатайство было заявлено в связи со следующими обстоятельствами. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов является одним из приоритетных направлений в деятельности банка. В соответствии с принятой банком Стратегией развития на период 2012-2014 годы банк, как и ранее, позиционирует себя как универсальное кредитное учреждение, ставящее перед собой задачу максимального удовлетворения потребностей клиента. Сохранение данной функции и дальнейшее развитие в данном направлении делает ЗАО "Холмсккомбанк" привлекательным для широкого круга клиентов и позволяет сохранить

наработанную клиентскую базу. Решение заявить ходатайство принято с учетом пожеланий клиентов банка, занимающихся внешне-экономической деятельностью. Установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками будет способствовать выполнению предусмотренных принятой стратегией задач по повышению конкурентоспособности, предоставлению своим клиентам как можно более разнообразных современных и качественных банковских услуг, сохранению и развитию клиентской базы банка.

**1.10 Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года.**

Руководящими органами кредитной организации являются:

Общее собрание акционеров.

Совет директоров банка.

Правление (коллегиальный исполнительный орган).

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров ЗАО "Холмсккомбанк".

Председатель Совета:

ФИО	Доля принадлежащих обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций банка (доля в уставном капитале), в %
Кукин Аркадий Вячеславович	15,36

Члены Совета:

ФИО	Доля принадлежащих обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций банка (доля в уставном капитале), в %
Тищенко Татьяна Петровна, генеральный директор и Председатель Правления ЗАО "Холмсккомбанк"	3,41
Конева Раиса Алексеевна, генеральный директор ЗАО "Страховая компания "Акомс"	3,28
Ахтиярова Диана Петровна, Юрисконсульт Отдела юридического сопровождения филиальной сети ООО «Внешнеэкономический промышленный банк»	нет
Кукин Вячеслав Аркадьевич, начальник депозитарного отдела ЗАО "Холмсккомбанк"	12,38
Веселов Валерий Павлович, Генеральный	2,66

директор ЗАО ТЭК «Дальтранссервис» Матвеев Александр Иванович, Советник Генерального директора ОАО «Сахалинское морское пароходство»	1,22
---	------

Сделки по приобретению/отчуждению Председателем и членами Совета директоров банка акций ЗАО "Холмсккомбанк" в отчетном периоде

Дата совершения сделки	ФИО лица, совершившего сделку по приобретению/отчуждению акций банка	Содержание сделки	Размер доли в уставном капитале банка до изменения	Размер доли в уставном капитале банка после изменения
10.12.2012	Кукин А.В.	Приобретение	15,22	15,36
10.12.2012	Кукин В.А.	Приобретение	12,24	12,38
15.11.2012	Тищенко Т.П.	Приобретение	3,27	3,41
15.11.2012	Конева Р.А.	Приобретение	3,14	3,14
-	Ахтиярова Д.П.	-	-	-
-	Матвеев А.И.	-	-	-
-	Веселов В.П.	-	-	-

Изменений в составе Совета директоров в 2012 году:

- введён Матвеев Александр Иванович;
- введён Веселов Валерий Павлович.

Правление ЗАО "Холмсккомбанк".

ФИО Тищенко Татьяна Петровна, генеральный директор ЗАО "Холмсккомбанк", член Совета директоров ЗАО "Холмсккомбанк"	Доля принадлежащих обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций банка (доля в уставном капитале), в % 3,41
---	---

Члены Правления:

ФИО Речкин Андрей Иванович, первый заместитель генерального директора ЗАО "Холмсккомбанк"	Доля принадлежащих обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций банка (доля в уставном капитале), в % 0,01
Дядюн Татьяна Ивановна, главный бухгалтер ЗАО "Холмсккомбанк"	0,21
Толстунова Татьяна Евгеньевна, заместитель генерального директора ЗАО "Холмсккомбанк", руководитель Операционного офиса № 1 ЗАО "Холмсккомбанк" в г. Владивостоке	0,18

Сделки по приобретению/отчуждению Председателем и членами Правления банка акций ЗАО "Холмсккомбанк" в отчетном периоде

Дата совершения сделки	ФИО лица, совершившего сделку по приобретению/отчуждению акций банка	Содержание сделки	Размер доли в уставном капитале банка до изменения	Размер доли в уставном капитале банка после изменения
15.11.2012	Тищенко Т.П.	Приобретение	3,27	3,41
15.11.2012	Речкин А.И.	Отчуждение	0,56	0,28
10.12.2012	Речкин А.И.	Отчуждение	0,28	0,01
-	Дядюн Т.И.	-	-	-
-	Толстунова Т.Е.	-	-	-

Изменений в составе Правления банка в 2012 году не было.

**1.11 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года.**

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа ЗАО "Холмсккомбанк":

Тищенко Татьяна Петровна, генеральный директор ЗАО "Холмсккомбанк".

## **2. Информация о финансовом положении кредитной организации.**

**2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.**

### **Направления концентрации рисков.**

Основным из основных принимаемых рисков для банка является кредитный риск.

Так, на 01.01.2013 на основании данных публикуемой формы баланса чистая ссудная задолженность составляет 59,05% от величины активов. На прошлую отчетную дату – 58,56%.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам-резидентам Российской Федерации в соответствии с формами отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:



Предоставлено кредитов резидентам Российской Федерации	01.01.2013 тыс. руб.	доля (%)
<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1042274</b>	<b>83,93%</b>
в т.ч. субъектам малого и среднего предпринимательства	1042274	83,93%
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	7366	0.59%
<b>Физическим лицам</b>	<b>199511</b>	<b>16,07%</b>
<b>предоставлено кредитов, всего</b>	<b>1241785</b>	<b>100</b>

В таблице ниже приведены обязательные нормативы, характеризующие кредитные риски банка.

№	Статья	Норматив, (%)	Факт 01.01.13, (%)	Факт 01.01.12, (%)
H1	Достаточности капитала, % min	10,0	17,33	18,8
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	16,31	17,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	184,95	213,8
H9.1	Совокупная величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,93	0,00
H10.1	Совокупная величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,37	0,4

Из приведенной в таблице информации видно, что банк выполняет все нормативы банковской деятельности, характеризующие кредитные риски операций банка, с большим запасом прочности.

### Страновой риск

К активам, обладающим страновым риском, Банк относит средства предоставленные контрагентам и полученные от контрагентов, которые подвергнуты страновому риску. Риск имеет незначительный размер, т.к. Банк осуществляет деятельность исключительно на территории РФ.

Детализированная информация о страновой концентрации активов в разрезе стран СНГ, развитых и иных стран:

№	Наименование статьи	ВСЕГО	Россия	СНГ	Развитые страны	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	<b>174082</b>	<b>174082</b>	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>153779</b>	<b>153779</b>	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	<b>13020</b>	<b>13020</b>	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	<b>53899</b>	<b>52168</b>	0	<b>1731</b>	<b>0</b>

4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	898411	898411	0	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15895	15895	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	807	807	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203338	203338	0	0	0
9.	Прочие активы	22063	22063	0	0	0
<b>10.</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>1521467</b>	<b>1519736</b>	<b>0</b>	<b>1731</b>	<b>0</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	30000	30000	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1238275	1238275	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	638856	638856	0	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	5347	5347	0	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1536	1536	0	0	0
<b>18.</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1275158</b>	<b>1275158</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19.	Средства акционеров (участников)	180000	180000	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	16502	16502	0	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	13492	13492	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8024	8024	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	28291	28291	0	0	0
<b>27.</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>246309</b>	<b>246309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	43434	43434	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22303	22303	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

**2.2 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.**

**Описание основных банковских рисков:**

### **Кредитный риск**

Основным направлением финансовой деятельности банка является кредитование

юридических и физических лиц.

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

Методы снижения концентрации и влияния риска, применяемые Банком:

- определение во внутренних документах банка приоритетных направлений вложений кредитных ресурсов, процедур и методов оценки риска кредитного портфеля с учетом требований законодательства и нормативных актов Банка России;
- диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, видам кредитования;
- определение уровней компетенции при одобрении и утверждении сделок;
- разграничение полномочий при принятии решения о проведении сделки.
- принятие обеспечения по обязательствам;
- регулярный мониторинг и оценка качества кредитного портфеля и формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2013 г. (на основании данных формы № 0409115):

<b>величина активов</b>	<b>На 01.01.2013 тыс. рублей</b>	<b>На 01.01.2012 тыс. рублей</b>
активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, всего	1009731	1013007
в том числе по категориям качества:		
I	298361	333714
II	411515	544171
III	155509	95644
IV	122968	20309
V	21378	19169

Детализированная информация о просроченной задолженности и сформированном резерве по совокупности ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе и портфелям однородных ссуд, на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» представлена в таблице ниже:

Состав активов	Просроченная задолженность					Сформированный резерв по категориям качества				
	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого	II	III	IV	V	Итого
Предоставленные кредиты/размещенные депозиты	3128	3417	3443	6040	<b>16028</b>	9442	22252	11947	20680	<b>64321</b>
Учтенные векселя	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
ценных бумаг	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
прочих требований	0	0	0	0	<b>0</b>	0	0	0	0	<b>0</b>

Информация о классификации по категориям качества:  
Оцениваемые на индивидуальной основе

Состав активов	Категория качества						в т.ч.		Резерв	
	I	II	III	IV	V	Итого	просроченная	реструктурированная	расчетный (без учета обеспечения)	Сформированный
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	235100	389808	155105	122959	20680	<b>923652</b>	16028	226789	129256	64321
Кредиты, предоставленные акционерам	15524	3740	0	175	0	<b>19439</b>	0	175	126	126
Требования по получению процентных доходов	193	1483	404	9	248	<b>2343</b>	775	0	365	65

Льготные кредиты банком в 2012 году не выдавались.

### Сгруппированные в портфели однородных ссуд

I категория качества	x
II категория качества	14370
III категория качества	0
IV категория качества	0
V категория качества	0
в т.ч. просроченная задолженность	0
сформированный резерв	352
Требования по получению процентных доходов	0
сформированный резерв	0

### Сведения о реструктурированных ссудах:

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 24,55%.

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

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

### **Рыночный риск:**

#### **Валютный риск**

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность банка валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций банка, на 01.01.2013 составила 4,3% от размера собственных средств (капитала) банка, на 01.01.2012 - 0,6 %, при нормативе Центрального

банка – не более 10%.

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

### **Фондовый риск**

### **Процентный риск**

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

### **Риск ликвидности**

Оценки риска ликвидности, произведенные на основе нормативных требований ЦБ РФ, показывают достаточный уровень ликвидности банка. Нормативы ликвидности выполняются банком со значительным запасом прочности.

№	Статья	Норма тив (%)	Факт	Факт
			01.01.13 (%)	01.01.12 (%)
H2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	81,58	60,5
H3	Текущей ликвидности, % min	50,0	80,91	59,1
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	39,07	98,6

### **Операционный риск**

Возможные причины возникновения операционного риска – группа факторов риска, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам.

Для минимизации операционного риска банк использует мониторинг за факторами риска. Одним из важных элементов системы управления операционным риском является система внутреннего контроля банка, оценка и мониторинг операционного риска.

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

	На 01.01.2013, тыс.рублей	На 01.01.2012, тыс.рублей
Операционный риск	20324	12555

## **Правовые риски**

Правовые риски регулируются гражданско-правовыми законодательными актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом РФ, ФЗ “Об акционерных обществах”, ФЗ “О рынке ценных бумаг”, Постановлениями и распоряжениями Центрального Банка России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и т.п.

Основные правовые риски в настоящее время связаны с меняющейся нормативно-правовой базы и формирующейся судебной практики в области потребительского кредитования.

Банком осуществляются необходимые и достаточные процедуры управления правовым риском, в связи с этим правовые риски рассматриваются как минимальные и не оказывают особого влияния на надежность банка.

## **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банком осуществляется управление репутационным риском в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется в порядке положения «Об организации управления риском потери деловой репутации в ЗАО «Холмскомбанк», осуществляются необходимые и достаточные процедуры управления.

Какие либо публикации, порочащие банк, акционеров, контрагентов отсутствуют.

Репутационный риск находится в установленных пределах и не оказывает особого влияния на надежность банка.

### **2.3 Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Раскрытие информации об операциях с заинтересованными сторонами требуют сведения об операциях (о сделках), размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

В отчетном году банком не производились операции, попадающие под этот критерий, а также сделки со связанными с банком сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность.

### **2.4 Сведения о небалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.**

Величина небалансовых обязательств кредитного характера за 2012 год снизилась в 2,3 раза и составила 65737 тыс. руб. на 01.01.2013 года против 152324 тыс. руб. на 01.01.2012 года. При этом фактически сформированный резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2013 года против 01.01.2012 года снизился в 2,1 раза и составил 1536 тыс. руб. на 01.01.2013 года против 3206 тыс. руб. на 01.01.2012 года.

По состоянию на 01.01.2013 года срочные сделки не заключались.

### **2.5 Информация о выплатах и вознаграждениях.**

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

В фонд заработной платы в Банке включаются: оплаты труда за отработанное время; стимулирующие выплаты (премии), а также выплаты социального характера по действующему трудовому законодательству. Премии основному управленческому персоналу выплачиваются ежемесячно по итогам работы Банка и всех его подразделений за отчетный период.

Оплата труда работникам Банка производится два раза в месяц.

Оплата труда и выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу производится в общем порядке и не регламентируется отдельными внутренними документами.

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



Численность сотрудников банка на 1 января 2013 года составила 79 человек, в том числе основного управленческого персонала 11 человек.

### Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода 2012г.	На конец предыдущего отчетного периода 2011г.
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 ( <b>дивиденды</b> )	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

### 2.6 Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации.

Категория акций	обыкновенные
Размер планируемых дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента в расчете на одну акцию, руб.	6,50
Размер планируемых дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента в совокупности по всем акциям, тыс.руб.	23 400
Форма выплаты	денежными средствами
Отчетный период (год, квартал), за который будут выплачиваться дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2012 год

Сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы (2011 год):

Категория акций	обыкновенные
-----------------	--------------

для привилегированных акций - Тип	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	6,55
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	23 580
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	18.05.2012
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	18.05.2012, № 46
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	До 18.07.2012.
Форма выплаты	денежными средствами
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	нет
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2011 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	23 580

Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	нет
---	-----

## 2.7 Сведения о прекращенной деятельности.

Сведений о прекращенной деятельности нет.

## 2.8 Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию.

Информация о величине разводненной прибыли (убытке) на акцию отсутствует по причине, что банк в отчётном году не выпускал конвертируемые ценные бумаги и не заключал договоры купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

## 3. Информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

1. Имущественная обособленность, которая означает, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка.

2. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

3. Последовательность применения Учетной политики, которая предусматривает, что выбранная банком Учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования системы бухгалтерского учета в Российской Федерации. В целях сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала отчетного года.

4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете

разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

5. Доходы и расходы отражены по методу начисления.

6. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

7. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

8. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

9. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

10. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка.

### **3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Внесение изменений и дополнений в Учетную политику банка в отчетном 2012 году производилось на основании изменения законодательства Российской Федерации и изменения нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и банковскую деятельность в Российской Федерации.

Других изменений и дополнений в связи с отсутствием существенных изменений условий хозяйственной и финансовой деятельности Банка, не производилось.

Объявления о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не было.

### **3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

По состоянию на 01 декабря 2012 г. произведена инвентаризация расчетов по требованиям обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений данных не выявлено.

На основании Приказа № 156 от 28 ноября 2012 г. произведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, материалов, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, по состоянию на 01 декабря 2012 года. Отклонений не выявлено.

На основании Приказа № 180 от 29 декабря 2012 года проведена ревизия кассы по состоянию на 01 января 2013 года. Отклонений от балансовых данных не выявлено.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена сверка остатков по счетам клиентов (за исключением счетов физических лиц), включая кредитные организации, (по расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным и другим счетам). Получены письменные подтверждения остатков на вышеназванных счетах. Всего получено подтверждений 70,8% количества счетов, требующих подтверждения. Работа по получению подтверждений продолжается по настоящее время.

### **3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, учитываемой на счетах второго порядка балансового счета 603.

Составлено двадцать актов сверки с предприятиями-контрагентами. Пять предприятий подтвердили остатки дебиторской задолженности. Работа по получению подтверждений продолжается по настоящее время.

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2013 года составила 11454 тыс. рублей. По сравнению с 01 января 2012 года величина дебиторской задолженности снизилась на 48 330 тыс. рублей или на 19%.

Снижение дебиторской задолженности обусловлено завершением строительства жилого дома. Величина просроченной дебиторской задолженности составляет 97 тыс. рублей, - задолженности ИП Шигаева Т.П. по оплате за запасные части к автомобилю. Под данную просроченную задолженность создан резерв на возможные потери в размере 100%.

**Состав дебиторской задолженности приведен в Таблице:**

№ п/п	Дебиторская задолженность	На 01 января 2012 г		На 01 января 2013 г	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам	203	0,34	0	0,00
2	Расчеты с работниками по оплате труда	0	0,00	0	0,00
3	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0,00	0	0,00
4	Налог на добавленную стоимость	0	0,00	0	0,00
5	Расчеты с подрядчиками, поставщиками и получателями	59300	99,19	11036	96,00
6	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0,00	0	0,00
7	Расчеты с прочими дебиторами	281	0,47	418	4,00
8	Суммы, выплаченные по гарантиям				
	<b>итого</b>	<b>59784</b>	<b>100</b>	<b>11454</b>	<b>100</b>

**Состав кредиторской задолженности приведен в Таблице:**

№ п/п	Кредиторская задолженность	На 01 января 2012 г		На 01 января 2013 г	
		Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
1	Расчеты с бюджетом по налогам	252	40,00	436	27,00
2	Расчеты с работниками	0	0,00	0	0,00
3	Налог на добавленную стоимость полученный	235	37,30	240	15,00
4	Расчеты с подрядчиками, поставщиками и получателями	0	0,00	657	41,00
5	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0,00	0	0,00
6	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0,00	0	0,00
7	Расчеты с прочими кредиторами	46	7,30	166	10,00
8	Резерв на возможные потери	97	15,40	97	7,00
	<b>итого</b>	<b>630</b>	<b>100</b>	<b>1596</b>	<b>100</b>

Величина кредиторской задолженности по состоянию на 01 января 2013 года равна 1596 тыс. рублей. Увеличение кредиторской задолженности по сравнению с 2012 годом составило 966 тыс. рублей или в 2,5 раза. Увеличение кредиторской задолженности связано с образованием задолженности ООО «Дальневосточная строительная компания» по акту сверки расчетов за выполненные строительные работы. Кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченная кредиторская задолженность отсутствует

### 3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты выполнено в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Положением Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Структура корректирующих СПОД приведена в таблице:

#### Операции (СПОД)

Тыс. руб.

№ п/п	Вид операции	Сумма
1	Налог на имущество	284
2	Транспортный налог	11
3	Земельный налог	-
4	Налог на прибыль	141
<b>Итого</b>		<b>436</b>

### 3.6 Описание некорректирующего события после отчетной даты.

1 марта 2013 года на внеочередном собрании акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 210 млн.руб. путем размещения 14-го дополнительного выпуска акций.

Генеральный директор \_\_\_\_\_/Т.П. Тищенко/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_/Т.И. Дядюн/

Исполнители:

Толстунова Т.Е. - Заместитель генерального директора

Дядюн Т.И. - Главный бухгалтер

Мясникова Е.Б. - Заместитель главного бухгалтера

Павлов А.А. - Юрист

29.03.2013