

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован 03 декабря 1990 года под регистрационным номером 1049, создан в соответствии с решением общего собрания учредителей с полным наименованием «Коммерческий банк «Солбан» и сокращенным – КБ «Солбан». В соответствии с решением общего собрания участников в 1996 году наименование банка изменено на Коммерческий банк «Хакасский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО «Хакасский муниципальный банк». В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 4 июня 2008 года и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009г.).

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических лиц 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 в валюте РФ и иностранной валюте (за исключением почтовых переводов); операции с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, а также членом Ассоциации Российских банков. 03 августа 2012 г. ЗАО "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» Банку присвоен кредитный рейтинг А – «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 456 от 14 января 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, 73. Место регистрации Банка совпадает с его фактическим местонахождением. Кроме того, в течение деятельности Банком открыто семнадцать дополнительных офисов, два из которых находятся в г. Саногорске, один – в Ширинском районе Республики Хакасия и один – в п. Белый Яр Алтайского района, восемь операционных касс, расположенных как в г. Абакане, так и в Ширинском районе РХ, а также три операционных офиса в г. Минусинск Красноярского края.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации. В 2013 году российская экономика продолжила замедление своего развития. Если ранее снижение экономического роста полностью списывалось на неблагоприятную рыночную конъюнктуру в мировом масштабе, то к концу 2013 года все большее число экспертов заявляют о нарастании системных проблем внутри страны. Сохраняющаяся зависимость от нефтегазового сектора, низкий уровень конкурентоспособности российской промышленности, производительности труда,

ослабление конкуренции, отсутствие инвестиционной активности – неполный перечень факторов, не позволяющих наращивать прежними темпами объем ВВП.

Российская экономика замедляет развитие уже второй год, по итогам 2013 года рост реального ВВП составил 1,3%, в то время как прогноз показателя Министерством экономического развития РФ составлял 2,4%. Вместе с тем Правительство сохраняет позитивный настрой и ожидает ускорение экономики уже в 2014 году. Согласно среднесрочному прогнозу социально-экономического развития РФ (до 2016 года) базовый тренд для российской экономики – рост свыше 3% в год.

В таких макроэкономических условиях в 2013 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 13,7% в 2012 году до 13,2% в 2013 году. Сохраняющийся высокий уровень потребления в российской экономике хотя и привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2013 году вырос на 28,7% по сравнению с прошлым годом, но его результат уступил показателю 2012 года, который составил 39,4%. На снижение прироста данного сегмента, в том числе, повлияла политика Банка России, который с конца 2012 года стал уделять повышенное внимание к тенденции расширению рынка розничных кредитов. Мерами ограничения роста стали введение повышенного резервирования необеспеченных потребительских кредитов, а также возрастающие требования к капиталу для покрытия кредитного риска по потребительским кредитам, выданным под высокую ставку.

С точки зрения финансирования в 2013 году наблюдалось некоторое повышение уровня притока средств организаций, банковских депозитов (вкладов) и других привлеченных средств юридических и физических лиц в российскую банковскую систему – 15,6% против 14,8% в 2012 году.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, собственным средствам Банка.

В соответствии с решением международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Банк не применяет МСФО 29 при формировании финансовой отчетности по МСФО за 2008 год, но, по состоянию на 31.12.2002 г., Банк признает эффект от инфляции в отношении неденежных статей финансовой отчетности за гиперинфляционный период, в котором находилась экономика Российской Федерации до 31 декабря 2002 года.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Все суммы в финансовой отчетности округлены и приведены в тысячах рублей.

Переквалификаций финансовых активов Банком в 2013 году не проводилось.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом некоторых изменений с соблюдением принципа существенности, установленного в соответствии с учетной политикой по МСФО.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности

Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. В настоящее время данные стандарты не применяются при составлении финансовой отчетности Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок

классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Применение перечисленных выше МСФО не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее – МСФО (IAS) 32) – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

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

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости,

которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты

по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в

результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если

выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание

переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все краткосрочные межбанковские размещения сроком до двух месяцев (шестьдесят календарных дней). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- Банк финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение (рекомендуется указать орган руководства);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках.

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты. При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В отчете о финансовом положении данная категория отражается по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые выделяются в отдельную строку «Средства в других банках»). Кредиты, выданные 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. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибыли и убытка как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты, выданные на рыночных условиях, гашение которых в части основного долга и процентов осуществляется траншами через одинаковые промежутки времени (ежемесячно), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости без применения метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. Обесценение финансовых активов.

Порядок создания резерва под обесценение определяется требованиями МСФО 39, в соответствии с которым убытки от обесценения или по безнадежным долгам рассчитываются как разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. При этом для вынесения профессионального суждения при формировании резерва Банк использует некоторые национальные регламенты и стандарты, а также внутренние положения. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к

выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. В основу порядка определения категории качества ссуд положена методика, принятая внутренним положением Банка «О порядке формирования Хакасским муниципальным банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка и отражение в финансовой отчетности межбанковских кредитов производятся Банком в порядке аналогичном оценке и отражению кредитов, предоставленных клиентам.

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

(Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее – МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.11. Основные средства.

К основным средствам для целей составления отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности. Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление. Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года (компьютерная техника, автомобили, банковское оборудование и прочие) и по переоцененной стоимости (здания Банка) за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Банком используются индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за

потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.

Основные средства Банка могут регулярно переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в [разделе 4.1 "Ключевые методы оценки"](#).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 01 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в Отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в Отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.12. Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Для признания актива в качестве инвестиционной недвижимости необходимо одновременное выполнение двух условий:

1. Доля офисных помещений Банка, переданных в аренду, превышает (или превысит в обозримом будущем) 10% от общей площади помещений, находящихся в распоряжении Банка;

2. Доход от сдачи в аренду данных помещений превышает 10% от балансовой прибыли Банка по МСФО (по принципу существенности).

В случае если не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то данные помещения не признаются инвестиционной недвижимостью и отражаются в составе основных средств.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

4.13. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

- Совет директоров Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

– отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в Отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

– которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

– включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в Отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.14. Амортизация.

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

Объекты недвижимого имущества 2 – 5% в год

Компьютерная техника 12,5 – 35 % в год

Автомобили 10 – 35 % в год

Банковское оборудование 10 – 25 % в год

Прочее оборудование 5 – 20 % в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключает необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

4.15. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации до 10% в год.

Все нематериальные активы Банка отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Основные средства».

Норма амортизации для программного обеспечения – 10 % в год.

4.16. Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен

завершиться) отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

4.17. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.18. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии

балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.

К выпущенным Банком ценным бумагам относятся векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в Отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставом Банка не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Соответственно Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

4.22. Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.23. Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например,

комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Возмещение (расходы) по налогу на прибыль в Отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

– когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

– в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.25. Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России (действующий на отчетную дату), используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год 30,3727 рубля за доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год 40,2286 рубля за евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.27. Взаимозачеты.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.28. Учет влияния инфляции.

По определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31.12.2002 г. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), определенных в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998 1 216 400	2,24
1999 1 661 481	1,64
2000 1 995 937	1,37
2001 2 371 572	1,15
2002 2 730 154	1,00

Применение МСФО 29 в последующие годы определяется наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

4.29. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства.

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва – оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные

с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, своим сотрудникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.31. Отчетные сегменты.

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Сегментная информация подлежит раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.32. Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.33. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.

Изменения учетной политики Банка по МСФО не оказали влияния на финансовый результат прошлого отчетного периода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	219 873	281 691
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	65 756	34 535
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках – Российской Федерации	274 596	250 841
– других стран	–	–
Прочие (в т.ч. средства в РНКО)	29 430	13 560
Итого денежных средств и их эквивалентов	589 655	580 627

По состоянию за 31 декабря 2013 года краткосрочные межбанковские размещения легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости отсутствовали, при наличии – учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов по строке «Прочие» (за 31 декабря 2012 года – отсутствовали).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой облигации федерального займа и облигации Банка России.

	2013	2012
Облигации федерального займа	14 756	14 909
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 756	14 909

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерства финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Купонный доход по ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года составил 5,5% до 7% (2012 г.: от 6% до 7%) и доходность к погашению от 7,4% до 9,2% (2012г.: от 6,01% до 7,76%) в зависимости от выпуска. ОФЗ имеют срок погашения с июня 2015г. по февраль 2036 г. (2012г.: с июня 2015г. по февраль 2036г.).

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств.

	2013	2012
Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости Облигации федерального займа (ОФЗ):		
– с рейтингом категории BBB (рейтинг инвестиционного класса)	14 756	14 756
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 756	14 756

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 24.

7. Средства в других банках

Банк сохраняет политику осторожности при кредитовании кредитных организаций.

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	200 115	-
Итого кредитов банкам	200 115	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 200 000 тысяч рублей (2012г. – отсутствовали) были размещены в Банке России сроком до востребования по эффективной ставке 4,5%. Фактический срок размещения средств в депозитах в Банке России составил более 60 календарных дней. При этом процентный доход по состоянию за 31 декабря 2013 года в составе Отчета о прибылях и убытках отражен в размере 115 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Кредиты предприятиям и организациям	696 527	589 009
Кредиты индивидуальным предпринимателям	709 963	731 120
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 969 468	1 585 851
Ипотечные кредиты физическим лицам	295 034	313 816
Кредиты муниципальным организациям	206 204	206 406
Дебиторская задолженность	41 539	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 918 735	3 426 202
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(252 567)	(198 865)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 666 168	3 227 337

В течение 2013 года в Отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 9 225 тысяч рублей (2012г.: 1 330 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов и дебиторской задолженности по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпри нима телям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципа льным организа циям	Дебито рская задолж енност ь	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	100 202	37 788	41 402	3 587	15 886	-	198 865
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	25 184	(6 113)	33 914	(1 137)	3 376	-	55 224
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	(1 522)	-	-	-	(1 522)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	125 386	31 675	73 794	2 450	19 262	-	252 567

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпри нима телям	Потребит ельские кредиты	Ипотечны е кредиты Физическ им лицам	Кредиты муниципа льным организа циям	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	26 988	31 527	30 809	1 611	20 371	-	111 306
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	73 214	6 261	11 558	1 976	(4 485)	-	88 524
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	(965)	-	-	-	(965)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	100 202	37 788	41 402	3 587	15 886	-	198 865

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 091 614	27,86	981 525	28,65
Муниципальные предприятия	206 204	5,26	206 406	6,02
Физические лица	2 264 502	57,79	1 899 667	55,44
Услуги	205 252	5,24	227 446	6,64
Строительство	76 736	1,96	54 741	1,60
Прочие	32 887	0,84	56 417	1,65
Дебиторская задолженность	41 539	1,06	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	3 918 735	100,00	3 426 202	100,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(252 567)		(198 865)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 666 168		3 227 337	

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 20 заемщиков с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов свыше 18 015 тыс. руб. (2012 год: 20 456 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила за 2013 год 945 422 тыс. руб. или 24% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 год: 866 442 тыс. руб. или 25%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприни- телям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Дебитор- ская задожен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	30 169	2 896	929 507	-	36 739	41 539	1 040 850
Кредиты, обеспеченные:	666 358	707 067	1 039 961	295 034	169 465	-	2 877 885
- недвижимостью	313 019	512 058	-	295 034	95 873	-	1 215 984
- оборудованием и транспортными средствами	251 302	104 417	20 982	-	73 592	-	450 293
- прочими активами	-	42 319	-	-	-	-	42 319
- поручительствами	102 037	48 273	1 018 979	-	-	-	1 169 289
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	696 527	709 963	1 969 468	295 034	206 204	41 539	3 918 735
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	(125 386)	(31 675)	(73 794)	(2 450)	(19 262)	-	(252 567)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	571 141	678 288	1 895 674	292 584	186 942	41 539	3 666 168

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприни- телям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 322	4 512	807 681	-	32 996	848 511
Кредиты, обеспеченные:	585 687	726 608	778 170	313 816	173 410	2 577 691
- недвижимостью	248 993	438 564	36 743	313 816	85 102	1 123 218
- оборудованием и транспортными средствами	161 078	153 116	28 413	-	88 308	430 915
- прочими активами	34 336	80 440	-	-	-	114 776
- поручительствами	141 280	54 488	713 014	-	-	908 782
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	589 009	731 120	1 585 851	313 816	206 406	3 426 202
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(100 202)	(37 788)	(41 402)	(3 587)	(15 886)	(198 865)
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	488 807	693 332	1 544 449	310 229	190 520	3 227 337

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Банк принимает в обеспечение по кредитам в качестве залога активы, имеющие достаточно высокую ликвидность, то есть обязательным условием является наличие в регионе устойчивого рынка продаж предоставленных предметов залога, а также Банк разрабатывает политику по реализации таких активов в случае невыполнения обязательств по кредитным договорам заемщиков.

В Банке отсутствует залоговое обеспечение, которое условиями договора предусмотрено продать либо перезаложить даже при отсутствии нарушений контрагентом обязательств по платежам.

Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности не превышает 28% по состоянию за 31 декабря 2013 года (2012 г.: 26%). Наибольший удельный вес в необеспеченных кредитах составляют потребительские ссуды, выданные физическим лицам – 89% (2012 г.: 95%). Данные кредиты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей. Наряду с тем доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, в 2013 году составляет 33% от общей суммы кредитов (2012 г.: 35%).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты предприятия и организация м	Кредиты предпри маталям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципальн ым организация м	Дебиторс кая задолжен ность	Итого	Справедлив ая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные – текущие кредиты	652 592	705 787	1 893 795	290 917	206 204	41 539	3 790 834	X
ИТОГО текущих и индивидуально необесцененных	652 592	705 787	1 893 795	290 917	206 204	41 539	3 790 834	8 525 613
Просроченные, но необесцененные – с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	21 938	2 771	–	–	24 709	X
– с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	8 567	–	–	–	8 567	X
– с задержкой платежа от 90 до 180 дней	–	–	4 305	1 346	–	–	5 651	X
– с задержкой платежа более 180 дней	–	–	5 940	–	–	–	5 940	X
– с задержкой платежа более 360 дней	–	–	2 641	–	–	–	2 641	X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	–	–	43 391	4 117	–	–	47 508	49 905
Индивидуально обесцененные – с задержкой платежа свыше 180 дней	43 935	4 176	32 282	–	–	–	80 393	
ИТОГО индивидуально обесцененных	43 935	4 176	32 282	–	–	–	80 393	213 774
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	696 527	709 963	1 969 468	295 034	206 204	41 539	3 918 735	8 789 292
Резерв под обесценение	(125 386)	(31 675)	(73 794)	(2 450)	(19 262)	–	(252 567)	X
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	571 141	678 288	1 895 674	292 584	186 942	41 539	3 666 168	X

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предпринимателем	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные							
- текущие кредиты	524 377	703 271	1 517 857	307 946	206 406	3 259 857	X
ИТОГО текущих и индивидуально необесцененных	524 377	703 271	1 517 857	307 946	206 406	3 259 857	7 627 883
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	1	3 468	35 134	5 870	-	44 473	X
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	6 820	-	-	6 820	X
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	53 205	-	3 822	-	-	57 027	X
- с задержкой платежа более 180 дней	-	-	2 002	-	-	2 002	X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	53 206	3 468	47 778	5 870	-	110 322	77 287
Индивидуально обесцененные							
- с задержкой платежа свыше 180 дней	11 426	24 381	20 216	-	-	56 023	
ИТОГО индивидуально обесцененных	11 426	24 381	20 216	-	-	56 023	158 627
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	589 009	731 120	1 585 851	313 816	206 406	3 426 202	7 863 797
Резерв под обесценение	(100 202)	(37 788)	(41 402)	(3 587)	(15 886)	(198 865)	X
ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности	488 807	693 332	1 544 449	310 229	190 520	3 227 337	X

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Индивидуально обесцененными кредитами являются кредиты, отнесенные к 5 категории качества, по которым в соответствии с Учетной политикой по МСФО предусмотрено создание резерва под обесценение в размере 100%. Признаками обесценения для таких кредитов являются плохое финансовое положение заемщика и неудовлетворительное качество обслуживания долга, а также наличие факта просрочки платежа по возврату основного долга на срок свыше 180 дней. Доля данных кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 2,2% (за 31

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

декабря 2012 года составила 1,7%) от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости, автотранспорта, ТМЦ в обороте, оборудования и основных средств, принятых в качестве обеспечения по кредитам, определяется с учетом корректирующих коэффициентов, установленных Кредитной политикой Банка.

Порядок определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 27.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

9. Основные средства

	Примечание	Земля и здания	Компьютерная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомобили	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		294 153	48 323	21 815	12 266	376 557	-	376 557
Накопленная амортизация		(2 087)	(31 430)	(12 288)	(5 899)	(51 704)	-	(51 704)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		292 066	16 893	9 527	6 367	324 853	-	324 853
Поступления		17 033	9 252	2 681	2 037	31 003	110	31 113
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"		(41 599)	-	-	-	(41 599)	-	(41 599)
Удорожание		3 023	734	32	-	3 789	-	3 789
Выбытия		-	(727)	(1 563)	(156)	(2 446)	-	(2 446)
Амортизационные отчисления		(7 729)	(8 461)	(2 594)	(2 436)	(21 220)	(13)	(21 233)
Выбытия накопленной амортизации		-	701	1 447	156	2 304	-	2 304
Корректировка стоимости		(92)	-	-	-	(92)	-	(92)
Выбытия накопленной амортизации по долгосрочным активам (выбывающие группы), классифицируемых как "предназначенные для продажи"		832	-	-	-	832	-	832
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		263 534	18 392	9 530	5 968	297 424	97	297 521
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		272 518	57 582	22 965	14 147	367 212	110	367 322
Накопленная амортизация		(8 984)	(39 190)	(13 435)	(8 179)	(69 788)	(13)	(69 801)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		263 534	18 392	9 530	5 968	297 424	97	297 521
Поступления		(3 372)	6 931	2 841	5 932	12 332	-	12 332
Удорожание		22 064	467	150	-	22 681	-	22 681
Выбытия		-	(566)	(343)	(2 496)	(3 405)	-	(3 405)
Амортизационные отчисления		(8 351)	(8 746)	(2 412)	(2 448)	(21 957)	(22)	(21 979)
Выбытия накопленной амортизации		-	534	310	2 465	3 309	-	3 309

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	Земля и здания	Компьютерная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомобили	Итого основных средств	НМА	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		273 875	17 012	10 076	9 421	310 384	75	310 459
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года		291 209	64 414	25 612	17 581	398 816	110	398 926
Накопленная амортизация		(17 334)	(47 402)	(15 536)	(8 160)	(88 432)	(35)	(88 467)

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком индивидуальным предпринимателем Шахлдаевым М.С., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. При определении стоимости объектов применялся затратный подход. Справедливая стоимость зданий определялась двумя методами: сравнительным и методом индексирования затрат. При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01 января 2012 года включена сумма 18 956 тысяч рублей, представляющая собой прирост от переоценки зданий Банка.

За 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 25 623 тысячи рублей (2012г. – 32 885 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах (См. Примечание 17). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 187 504 тыс. руб. (2012г. – 243 021 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года автомобили включают полностью амортизированное имущество на сумму 2 430 тыс. руб., компьютерная техника – на сумму 33 140 тыс. руб. и прочие – на сумму 2 811 тыс. руб. (2012г.: автомобили – 2 403 тыс. руб., компьютерная техника – 25 408 тыс. руб. и прочие – 4 303 тыс. руб.).

Нематериальные активы представляют собой Интернет сайт со сроком полезного использования 60 месяцев.

10. Прочие активы

	2013	2012
Незавершенные расчеты	48	48
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	7 763	1 890
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 034	1 071
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	48	1 759
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	40 890	1 181
Золото, драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	1 713	1 631
Прочие	–	863
Итого прочих активов	51 496	8 443

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

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

	2013	2012
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	40 767
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	40 767

13 марта 2013 года Банком принято решение о реализации здания, неиспользуемого для осуществления банковской деятельности, арендатору.

В мае 2013 года состоялась сделка купли-продажи, в результате которой данное здание было реализовано по стоимости 48 616 тысяч рублей (в т.ч. НДС) с отсрочкой платежа на 5 лет. По состоянию за 31 января 2013 данный актив отражен по статье кредиты и дебиторская задолженность (Примечание 8).

12. Средства других банков

	2013	2012
Депозиты других кредитных организаций	-	20 253
Корреспондентские счета других банков	1 714	4 020
Итого средств других банков	1 714	24 273

По состоянию за 31 декабря 2013 года остатки на корреспондентском счете (ЛОРО) КБ «Центрально-Азиатский» (ООО) в сумме 1 596 тыс. руб. и остатки на корреспондентском счете (ЛОРО) ВСФ Банка "Навигатор" (ОАО) в сумме 118 тыс. руб. являются беспроцентными, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже/выше рыночных.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	30 048	27 204
- Текущие/расчетные счета	30 048	27 204
Прочие юридические лица	1 097 130	1 030 212
- Текущие/расчетные счета	880 446	760 950
- Срочные депозиты	216 684	269 262
Физические лица	3 026 751	2 498 189
- Текущие счета/счета до востребования	850 365	679 614
- Срочные вклады	2 176 386	1 818 575
Прочие средства клиентов	8 633	15 999
Итого средств клиентов	4 162 562	3 571 604

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

По мнению Банка все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных. Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2013		2012	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	675 169	16,22	652 857	18,28
Строительство	104 744	2,52	121 672	3,41
Сфера услуг	335 779	8,07	271 601	7,60
Физические лица	3 026 751	72,71	2 498 189	69,95
Прочие	20 119	0,48	27 285	0,76
Итого средств клиентов	4 162 562	100,00	3 571 604	100,00

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имел 10 клиентов с остатками средств свыше 22 737 тысяч рублей (за 31 декабря 2012 года – 23 893 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 600 427 тысяч рублей или 14% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 517 825 тысяч рублей или 14%).

См. Примечание 27 а отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя Банка	4	3
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4	3

См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 24.

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность	3 331	2 420
Налоги к уплате	9 498	2 783
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 409	3 149
Расходы по выплате персоналу	18 679	20 710
Резерв по оценочным обязательствам	28 421	5 360
Прочие	1 055	663
Итого прочих обязательств	65 393	35 085

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	5 360	-	-	5 360
Использование резерва (начисление)	243 381	-	-	243 381
Восстановление неиспользованных резервов	(220 320)	-	-	(220 320)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	28 421	-	-	28 421

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям и прочие резервы (см. Примечание 26).

16. Уставный капитал

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован уставный капитал, состоящий из взносов его участников.

	Уставный капитал
На 1 января 2012 года	
Уставный капитал	314 157
Взносы участников	20 000
За 31 декабря 2012 года	
Уставный капитал	334 157
Взносы участников	30 000
За 31 декабря 2013 года	364 157

На отчетную дату номинальный уставный капитал Банка, зарегистрированный в соответствии с требованиями российского законодательства, не скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет – 355 775 тыс. руб., скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г. – 364 157 тыс. руб.

17. Прочий совокупный доход

	Примечание	2013	2012
Основные средства:			
-Изменение фонда переоценки		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	23	7 264	1 289
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		7 264	1 289

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	576 879	509 962
Средства в других банках	6 609	-
Корреспондентские счета в других банках	11 483	5 979
Средства, размещенные в Банке России	5 028	3 525
Прочие	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599 999	519 466
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Итого процентных доходов	599 999	519 466

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2013	2012
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(191 816)	(142 834)
Срочные депозиты юридических лиц	(21 084)	(19 607)
Текущие/расчетные счета	(1 428)	(2 037)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(1)	-
Кредиты в других банках	-	(104)
Итого процентных расходов	(214 329)	(164 582)
Чистые процентные доходы/ (чистые процентные расходы)	385 670	354 884

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	20 626	21 126
Комиссия по расчетным операциям	91 745	83 956
Комиссия за инкассацию	1 079	5 762
Комиссия по выданным гарантиям	1 930	832
Прочие	7 789	5 838
Итого комиссионных доходов	123 169	117 514
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(11 397)	(10 544)
Комиссия по кассовым операциям	(420)	(439)
Комиссия за инкассацию	-	(105)
Прочие	(3 675)	(1 807)
Итого комиссионных расходов	(15 492)	(12 895)
Чистый комиссионный доход/ (расход)	107 677	104 619

20. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочие операционные доходы		
Поступления в возмещение убытков, в т.ч. возмещение госпошлин	187	59
Доходы за прочие услуги	813	249
Доход от сдачи имущества в аренду	2 012	1 563
Доходы от реализации монет	186	239
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	206	214
Возмещение за телефонные переговоры	113	171
Доходы от выбытия (реализации) имущества	944	237
Превышение цены продажи над номинальной стоимостью доли участника, вышедшего из состава участников Банка	2 008	-
Прочие	1 740	511
Итого прочих операционных доходов	8 209	3 243

21. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

		2013
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации Банка России	–	–
Облигации федерального займа	846	846
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	846	846
		2012
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации Банка России	–	–
Облигации федерального займа	1 176	1 176
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 176	1 176

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		219 902	202 494
Амортизация основных средств	9	21 103	21 233
Коммунальные услуги		29 398	26 934
Расходы по операционной аренде (основных средств)		4 238	4 090
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		24 124	21 222
Расходы по страхованию (в т.ч. вкладов)		11 218	9 282
Реклама и маркетинг		4 555	4 213
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		13 684	12 161
Административные расходы		23 844	20 706
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и автотранспорта		9 729	3 536
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		2 586	2 734
Прочие		551	342
Итого административных и прочих операционных расходов		364 932	328 947

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 47 837 тысячи рублей (2012 г.: 41 736 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	23 157	18 249
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 775	(1 681)
Изменения ставки налога, отраженные в капитале	-	-
Изменения ставки налога, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	-	-
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	31 932	16 568

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	54 296	51 739
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2013г.-20%; 2012г.-20%)	10 859	10 348
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 571	5205
-Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	-	(243)
-Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(94)	(1)
-Прочие постоянные разницы	5 596	1 259
-Изменение ставки налога	-	-
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	31 932	16 568

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(2 943)	2 957	-	14
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 922	1 191	-	4 113
Переоценка по справедливой стоимости кредитного портфеля	1 677	604	-	2 281
Наращенные доходы (расходы)	-	-	-	-
Прочее	3 940	2 141	-	6 081
Общая сумма отложенного налогового актива	5 596	6 893	-	12 489
Чистая сумма отложенного налогового актива	5 596	6 893	-	12 489
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(32 885)	(1 142)	(7 264)	(41 291)
Общая сумма отложенного налогового обяза-ва	(32 885)	5 751	(7 264)	(41 291)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(27 289)	5 751	(7 264)	(28 802)
Признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(27 289)	5 751	(7 264)	(28 802)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(27 289)	5 751	(7 264)	(28 802)

24. Управление финансовыми рисками

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

К методам управления кредитным риском относятся: классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил; установление лимитов задолженности на одного, группу взаимосвязанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, в отношении максимальных размеров кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам, а также в отношении совокупной величины рисков по инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Банка России; осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения; строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках; ежемесячная реклассификация актива на основе мотивированного суждения всех аспектов сопровождения сделки; разграничение полномочий сотрудников и др. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях минимизации кредитного риска Банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надежную репутацию, достаточное обеспечение. Для снижения кредитного риска в Банке осуществляется процедура рассмотрения кредитной заявки, строго в соответствии с регламентом кредитной политики. Функционирует система рейтинговой оценки надежности заемщиков, включая с одной стороны, оценку финансового состояния и, с другой стороны, экспертную оценку специалистами Банка иных факторов, влияющих на финансовую устойчивость заемщика. Элементом минимизации кредитного риска является периодический анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемой финансовой отчетности, оборотов по расчетному счету. Также к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска заемщика, относятся способы улучшения информационного обеспечения Банка о деятельности заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Банком создано четыре кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты с суммой до 5 млн.руб., кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 500 тысяч рублей.

С 01.01.2010г. Советом директоров Банка рассматриваются и утверждаются лимиты по бланковым кредитам – свыше 5 000 тысяч рублей., по прочим кредитам – свыше 10 000 тыс.руб. Крупные кредиты выдаются исключительно высоконадежным клиентам Банка.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка уровня кредитного риска достоверно может быть произведена только при проведении внутреннего анализа, основанного на материалах кредитных дел заемщиков. Оценка кредитного риска заемщика производится как на этапе принятия решения (комплексный анализ потенциального заемщика), так и при сопровождении кредита до его полного погашения. Данные процедуры в полной мере отражены в кредитной политике Банка.

В Банке принят балльно-весовой метод оценки уровня кредитного риска:

Балльная и весовая оценки показателей оценки уровня кредитного риска

№ п/п	Наименование показателя	Усл. обозн.	Значения, %				Вес	2013	2012
			1 балл	2 балла	3 балла				
1	Показатель качества ссуд	П1	≤ 4	>4 ≤ 12	>12 ≤ 20	1.8	3	1.8	2.9
2	Показатель риска потерь	П2	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 15	31.9	2	31.9	22.3
3	Показатель доли просроченных ссуд	П3	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 18	2.4	2	2.4	3.2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам	П4	≤ 10	>10 ≤ 15	>15 ≤ 25	3.8	3	3.8	0.2
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П5	≤ 200	>200 ≤ 500	>500 ≤ 750	117.3	3	117.3	112.3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П6	≤ 20	>20 ≤ 35	>35 ≤ 45	15.7	3	15.7	3.6
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	П7	≤ 0,9	>0,9 ≤ 1,8	>1,8 ≤ 2,7	1.3	2	1.3	1.4

Также в Банке проводится оценка соблюдения установленных лимитов кредитования физических лиц, корпоративных клиентов в части отраслевой принадлежности, а также величина кредитных активов со сроком востребования свыше 1 года, утвержденных протоколом заседания Правления Банка.

Рассматривая показатели в совокупности, а также принимая во внимание, что оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе, можно сделать вывод, что уровень риска ссудных операций в Банке умеренный.

К инструментам, используемым для снижения риска портфеля, относятся диверсификация и создание резерва. Создание резервов по возможным потерям по ссудам регламентируется законодательством и в полном объеме выполняется Банком.

В рамках управления кредитным риском портфеля проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которых является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска, анализ текущих значений кредитного риска на предмет приближения к критическим показателям.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения финансовых потерь или снижения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск в Банке рассматривается с позиции определения валютного риска и процентного риска.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с положением по управлению рыночным риском и оценивает величину риска в соответствии с методикой оценки уровня рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах, система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система создания резервов под возможные потери.

Валютный риск. Банк подвержен риску потерь в связи с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

1. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

2. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

К основным способам управления валютными рисками относятся: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; поддержание (длинной) открытой валютной позиции в сильной валюте; поддержание (короткой) открытой позиции при падающем курсе; прогнозирование курсов; лимитирование валютной позиции; лимитирование потерь; страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Риск рассчитывается только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск анализируется ежемесячно по видам иностранных валют с оценкой «умеренный» или «повышенный». Кроме того, Банком проводится сравнительный анализ изменения объема и курса продажи иностранной валюты. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 458 206	(4 115 624)	342 582	3 822 361	(3 547 937)	274 424
Доллары США	31 507	(31 776)	(269)	27 310	(34 198)	(6 888)
Евро	16 832	(14 929)	1 903	11 408	(11 747)	(339)
Прочие	2 162	(1 951)	211	2 821	(1 998)	823
Итого	4 508 707	(4 164 280)	344 427	3 863 900	(3 595 880)	268 020

За 31.12.2013г. открытая валютная позиция Банка не превысила нормативное значение, установленное Банком России, совокупная величина переоценки соответствовала умеренному уровню валютного риска, среднее значение совокупной доли валютных активов Банка от валюты отчета о финансовом положении составило 0,3%, что свидетельствует об умеренном уровне валютного риска (2012г.: 1,3%).

В течение года подверженность Банка валютному риску не превышала уровня подверженности валютному риску Банка на отчетную дату.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств (капитала) Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013			За 31 декабря 2012		
	Воздействие на прибыль или убыток	на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток	на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	-27	-27	-689	-689		
Ослабление доллара США на 10%	27	27	689	689		
Укрепление евро на 10%	190	190	-34	-34		
Ослабление евро на 10%	-190	-190	34	34		
Укрепление прочих на 10%	21	21	82	82		
Ослабление прочих на 10%	-21	-21	-82	-82		

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процентный риск включает: риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Оценка процентного риска производится ежемесячно на основе разработочных таблиц «Анализ привлеченных и размещенных ресурсов».

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансовый комитет Банка на ежедневной основе контролирует размер привлечения и размещения средств, а также регулирует возможность осуществления операций, которым свойственен наибольший процентный риск.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится в соответствии с внутренней методикой с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам.

На отчетную дату Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013		2012	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,11	-	1,08	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,80	-	7,10	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,90	-	16,50	-
Обязательства				
Средства других банков	7,50	-	9,50	-
Средства клиентов:				
- текущие и расчетные счета	0,20	-	0,30	-
- срочные депозиты	10,20	-	8,80	-
- вклады населения	8,40	2,80	7,60	2,80
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Далее представлена динамика изменения ГЭПа и чистой процентной маржи в течение отчетного периода.

	2013 год	2012 год	Изменения
Доля долгосрочных активов	56%	55%	1%
Доля долгосрочных пассивов	31%	33%	(2)
ГЭП – положительный	660	897	(237)
Чувствительность ГЭПа	1,04	1,37	(0,33)
Ср.взвеш.проц.ставка по размещ-м ср-вам	16%	16%	-
Ср.взвеш.проц.ставка по привлеч-м ср-вам	6%	7%	(1)
Чистая процентная маржа	10%	11%	(1)

По привлеченным средствам физических лиц, депозитам юридических лиц процентные ставки остались на уровне прошлого года, тогда как по размещенным средствам ставка незначительно снизилась – Банк вынужден реагировать на изменения условий экономической конъюнктуры рынка, сложившейся в 2013 году в российском банковском секторе. При снижении ставок по активам, несмотря на рост доли долгосрочных активов за 2013 год в общей сумме соответственно размещенных средств, структура активов и пассивов является оптимально сбалансированной.

На протяжении отчетного периода в Банке наблюдается положительный ГЭП, то есть активов, чувствительных к изменению процентных ставок, больше, чем пассивов. При незначительном снижении процентных ставок чистый процентный доход растет за счет увеличения объемов размещения. Такая политика является стандартной в условиях стабильной экономики, когда отсутствуют резкие скачки процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банком на отчетную дату произведен прогнозный расчет процентной ставки на основе стресс-тестирования. Учитывая результаты прогноза, Банк может оценить возможное влияние изменения процентных ставок на прибыль.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки по размещенным средствам были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 30 865 тыс.руб. (2012 г.: на 8 340 тыс.руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным средствам.

За 31 декабря 2013 года на основании вышеизложенных данных и в соответствии с методикой оценки процентного риска уровень процентного риска оценивается как нормальный (2012 г.: аналогично).

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В качестве основных мероприятий по поддержанию ликвидности Банка на заданном уровне предусматривается ежедневный анализ состояния ликвидности и ее прогнозирование на ближайшую неделю. Органом, ответственным за разработку политики по управлению ликвидностью является Правление Банка, задача реализации политики по управлению ликвидностью и оценка риска возлагается на Финансовый комитет. Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет начальник Управления по планированию и привлечению ресурсов.

В сборе необходимых данных и отчетов, проведении анализа текущего состояния ликвидности, ее прогнозировании, подготовке плана мероприятий для поддержания требуемого уровня ликвидности и принятии соответствующих решений участвуют следующие подразделения Банка: Управление планирования и привлечения ресурсов; Операционное управление; Кредитное управление; Отдел внутрибанковских расчетов и отчетности.

Анализ состояния ликвидности осуществляется в два этапа: Оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Советом директоров Банка по мере необходимости на основе рекомендаций Финансового комитета.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации; в случае возникновения дефицита ликвидности Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 49,9 (2012 г.: 57,3).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 64,8 (2012 г.: 69,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 69,8 (2012 г.: 74,2).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(1 714)	-	-	-	-	(1 714)
Средства клиентов:	(1 902 345)	(384 646)	(668 107)	(1 207 464)	-	(4 162 562)
-средства физ. лиц	(1 020 914)	(344 699)	(634 396)	(1 026 742)	-	(3 026 751)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(4)	(4)
Обязательства по операционной аренде	(165)	(824)	(990)	(811)	(1 000)	(3 790)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(67 535)	-	-	-	-	(67 535)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(301 708)	-	-	-	-	(301 708)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(2 273 467)	(385 470)	(669 097)	(1 208 275)	(1 004)	(4 537 313)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востр-ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	(4 019)	-	-	(20 254)	-	(24 273)
Средства клиентов:	(1 630 540)	(348 353)	(694 328)	(898 383)	-	(3 571 604)
-средства физ. лиц	(804 629)	(250 853)	(626 040)	(816 667)	-	(2 498 189)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Обязательства по операционной аренде	(119)	(595)	(715)	(2486)	-	(3 915)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(9 090)	-	-	-	-	(9 090)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(386 094)	-	-	-	-	(386 094)
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	(2 029 862)	(348 948)	(695 043)	(921 123)	(3)	(3 994 979)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	589 655	-	-	-	-	589 655
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 014	-	-	-	-	38 014
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 756	-	-	-	-	14 756
Средства в других банках	200 115	-	-	-	-	200 115
Кредиты и дебиторская задолженность	120 096	793 880	679 780	1 892 103	180 309	3 666 168
Итого финансовых активов	962 636	793 880	679 780	1 892 103	180 309	4 508 708
Обязательства						
Средства других банков	(1 714)	-	-	-	-	(1 714)
Средства клиентов	(1 902 345)	(384 646)	(668 107)	(1 207 464)	-	(4 162 562)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(4)	(4)
Итого финансовых обязательств	(1 904 059)	(384 646)	(668 107)	(1 207 464)	(4)	(4 164 280)
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(941 423)	409 234	11 673	684 639	180 305	344 428
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	(941 423)	(532 189)	(520 516)	164 123	344 428	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	580 627	-	-	-	-	580 627
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41 027	-	-	-	-	41 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 909	-	-	-	-	14 909
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	152 278	713 115	552 656	1 622 477	186 811	3 227 337
Итого финансовых активов	788 841	713 115	552 656	1 622 477	186 811	3 863 900
Обязательства						
Средства других банков	(4 019)	-	-	(20 254)	-	(24 273)
Средства клиентов	(1 630 540)	(348 353)	(694 328)	(898 383)	-	(3 571 604)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Итого финансовых обязательств	(1 634 559)	(348 353)	(694 328)	(918 637)	(3)	(2 595 880)
Чистый разрыв	(845 718)	364 762	(141 672)	703 840	186 808	268 020

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ликвидности за 31 декабря 2011 года						
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(845 718)	(480 956)	(622 628)	81 212	268 020	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Просроченные обязательства относятся в графу «до востребования и менее 1 месяца», по основной доле просроченных активов сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В целях минимизации риска ликвидности в Банке разработано положение по управлению данным риском в соответствии с которым производится оценка риска ликвидности на ежемесячной основе.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Порядок и процедуры управления операционным риском в Банке регламентирован положением по управлению операционным риском, оценка и анализ уровня операционного риска производится на основании разработанной внутренней

методики, позволяющей определить уровень риска в сложившихся финансовых условиях деятельности Банка.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных рисков, на основании которых осуществляется оценка операционного риска на ежемесячной основе.

За 31 декабря 2013 года в соответствии с действующей в Банке методикой оценки операционного риска уровень операционного риска оценивается как нормальный (2012 г.: аналогично).

Правовой риск.

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков, включая упущенную выгоду, обесценения его активов или увеличения обязательств вследствие несоблюдения Банком и его работниками действующего законодательства, вступления в силу нормативно-правовых актов, ухудшающих положение банков, наличия пробелов в нормативных актах, регулирующих банковскую и связанную с ним деятельность, а также незаконного нарушения прав Банка третьими лицами.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или клиентов, основные усилия по минимизации данного риска в Банке направлены на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка. На постоянной основе в Банке проводится учеба по всем изменениям в законодательных и нормативных актах РФ, в том числе Банка России.

В целях снижения правового риска юридическая служба Банка осуществляет составление проектов гражданско-правовых договоров (купли-продажи, аренды, субаренды, подряда, о доставке денежной наличности и т.д.), а также занимается анализом поступающих в Банк проектов договоров (об оказании услуг, подрядные договоры, межбанковского кредита, о порядке обмена документацией и т.д.). Кроме того, юридическая служба разрабатывает типовые договоры банковского счета, банковского вклада, залога, кредитные договоры, договоры по доставке денежной наличности и т.п., которые используются в банковской деятельности. После заключения договора, осуществляется работа по проверке надлежащего исполнения его условий с целью своевременного вмешательства в случае нарушения контрагентом своих обязательств и недопущения такого нарушения Банком. В случае нарушения условий договора контрагентом составляется претензия и направляется ему с установлением срока для устранения допущенного нарушения, либо сразу составляется иск в суд с обязательным приложением ходатайства об обеспечении иска (позволяет создать условия для понуждения контрагента исполнить принятые на себя обязательства, а также упростить исполнение судебного решения в пользу Банка в последующем). Критерием выбора между претензией и иском являются требования действующего гражданского законодательства, продолжительность отношений с контрагентом и его надежность, причина ненадлежащего исполнения обязательства и его существенность по условиям соглашения и т.д.

Защита прав и обеспечение интересов Банка, позволяющие минимизировать правовой риск, осуществляется также посредством представительства в государственных органах и судах.

По итогам 2013 года правовой риск оценивается как допустимый. В отчетном периоде подавляющее большинство событий реализации правового риска касались судебных дел по комиссиям по кредитным операциям. Связаны данные дела, прежде всего, с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Убыток по данным выплатам за 2013 год составил 185 тыс. руб. (за 2012 год – 596 тыс.руб.).

Риск потери репутации.

Банк принимает на себя риск потери репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях управления риском потери репутации в Банке соблюдаются рекомендации Банка России относительно информационного содержания WEB-сайта, информация, размещенная на сайте всегда актуальна и достоверна. Также, в организационной структуре Банка присутствует сектор по связям с

общественностью, в обязанности которого входит своевременное и адекватное реагирование на различные информационные поводы, претензии и предложения клиентов, информирование органов управления Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, информирование клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии дополнительных офисов обслуживания, доведение до общественности информации о благотворительной деятельности Банка, его участии в социально-значимых проектах, в работе банковских форумах, семинарах.

Также Банк соблюдает все требования Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов в части доступности сведений о наименовании кредитной организации, ее местонахождении, режиме работы, оказываемых услугах, курсах иностранных валют, процентных ставках по различным банковским продуктам, тарифах комиссионного вознаграждения, признаках платежеспособности банкнот и монет. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручениям клиентов.

Для снижения риска потери репутации в Банке разработаны «Методические рекомендации по управлению риском потери репутации», которые включают в себя:

«Профессионально – этический кодекс сотрудника Хакасского муниципального Банка»;

«Порядок рассмотрения предложений, заявлений, жалоб клиентов Банка», определяющий процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

Мероприятиями по контролю за данным риском являются поддержание ликвидности, предотвращение сомнительных операций, формирование устойчивой корпоративной культуры.

25. Управление капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	493 956	383 125
Дополнительный капитал (с учетом СПОД)	159 001	191 185
Суммы, вычитаемые из основного капитала	137	167
ИТОГО нормативного капитала	652 820	574 143
Достаточность собственных средств (капитала) банка	13,4	13,9

В течение 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

В течение отчетного периода в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступали иски в отношении Банка.

В течение 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского

кредитования, при этом по состоянию за 31 декабря 2013 года были исполнены все обязательства.

Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали договорные обязательства капитального характера.

Банк выделил необходимые ресурсы на покрытие обязательств в 2013 году. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключил ряд договоров аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	1 979	1 429
От 1 до 5 лет	811	2 486
После 5 лет	1 000	–
Итого обязательств по операционной аренде	3 790	3 915

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012г. Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера предоставляются под определенную ставку в течение определенного периода и их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»)	247 424	339 212
Гарантии выданные	67 535	9 090
Неиспользованные кредитные линии	54 284	46 882
Резерв по обязательствам кредитного характера	(28 421)	(5 360)
Итого обязательств кредитного характера	340 822	389 824

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 67 535 тысяч рублей (2012 г.: на 9 090 тысяч рублей) меньше, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 67 535 тыс.руб. меньше (2012 г.: 9 090 тыс. руб.) в результате уменьшения прибыли Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 340 822 тыс. руб. (2012г.: 389 824 тыс.руб.). Все обязательства кредитного характера выражены в рублях как по состоянию за 31 декабря 2013 года, так и за 31 декабря 2012 г.

Заложенные активы.

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированных на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», составили 14 756 тыс. руб. (2012г.: 14 909 тыс. руб.). Кроме того, обязательные резервы за 2013 год на сумму 38 014 тысяч рублей (2012 г.: 41 027 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых

инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. При применении методов оценки справедливой стоимости, изменение исходных данных не привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента и не повлияло на прибыль (прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах).

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ рыночных ставок представлен далее:

	Примечание	2013 год % в год	2012 год % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
- юридическим лицам		11% - 15%	16% - 18%
- предпринимателям		11% - 15%	16% - 18%
- физическим лицам		18% - 25%	15% - 21%

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков по кредитам и дебиторской задолженности начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

К финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, относятся средства клиентов, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по средствам клиентов:

	Примечание	2013 год % в год	2012 год % в год
Депозиты юридическим лицам	13	9% - 12%	8% - 10%
Вклады населению до 1 года		5% - 8%	3% - 10%
Вклады населению свыше 1 года		6% - 10%	8% - 10%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	219 873	219 873	0	0	281 691	281 691	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	65 756	65 756	0	0	34 535	34 535	0	0
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	38 014	38 014	0	0	41 027	41 027	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	274 596	274 596	0	0	250 841	250 841	0	0
- Прочие	29 430	29 430	0	0	13 560	13 560	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой								

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли								
- ОФЗ и ОВР	14 756	0	0	14 756	14 909	0	0	14 909
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	200 115	0	0	200 115	0	0	0	0
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости								
- Кредиты и предприятия и организациям	571 141	0	0	571 141	488 807	0	0	488 807
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	678 288	0	0	678 288	693 332	0	0	693 332
- Кредиты физическим лицам – потребительские	1895674	0	0	1895674	1544449	0	0	1544449
- Ипотечные кредиты физическим лицам	292 585	0	0	292 585	310 229	0	0	310 229
- Кредиты муниципальным организациям	186 941	0	0	186 941	190 520	0	0	190 520
- Дебиторская задолженность	41 539	0	0	41 539	0	0	0	0
- Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	40 767	0	0	40 767
Итого финансовых активов	4508708	627669	0	3881039	3904667	621294	0	3283013
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 714	0	1 714	0	24 273	0	24 273	0
Средства клиентов								
- Текущие (расчетные) счета государственных	30 048	0	30 048	0	27 204	0	27 204	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	880 446	0	880 446	0	760 950	0	760 950	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	216 684	0	216 684	0	269 262	0	269 262	0
- Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	850 365	0	850 365	0	679 614	0	679 614	0
- Срочные вклады физических лиц	2176386	0	2176386	0	1818575	0	1818575	0
- Прочие	8 633	0	8 633	0	15 999	0	15 999	0

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные по амортизированной стоимости								
- векселя	4	0	4	0	3	0	3	0
Итого финансовых обязательств	4164280	0	4164280	0	3595880	0	3595880	0

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2013 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 8% - 18%)	99 857	4 689	11 088
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1 889)	(13)	(109)
Прочие активы	229	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 14,5%)	264 916	37 507	25 500
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	22 450	430	164
Процентные доходы	4 199	590	414
Процентные расходы	(15 510)	(3 169)	(525)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	-	(118)	(3)
Комиссионные доходы	5 110	-	477
Прочие операционные доходы	159	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(9 306)	(18 843)	(1 207)

ООО «Хакасский муниципальный банк»**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2012 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 12% - 18%)	21 406	2 447	2 183
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(211)	-	(3)
Прочие активы	313	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 15,5%)	184 177	32 674	22 556
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	150 200	405	34
Процентные доходы	4 248	407	303
Процентные расходы	(19 181)	(1 976)	(1 125)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(3)	24	-
Комиссионные доходы	1 184	-	57
Прочие операционные доходы	466	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(8 928)	(16 493)	(1 031)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	869 934	9 729	19 647
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	791 626	7 422	10 839

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

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	565 854	3 846	2 282
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	629 177	5 907	1 840

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	19 493	17 435

29. События после отчетной даты

Суммы активов и пассивов, заявленные в финансовом отчете Банка были скорректированы с учетом событий, произошедших после отчетной даты, которые представляют дополнительную информацию об условиях, существующих на отчетную дату и, таким образом, позволяют более точно оценить активы и обязательства.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль.

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывает существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Н. Сидорова

Н.В. Шиленко