

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) за 2018 год

Общая информация

Данная пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Пояснительная информация к годовой отчетности) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данная Пояснительная информация является составной частью годовой отчетности за 2018 год, обеспечивающей раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая отчетность банка включает показатели деятельности всех подразделений банка, в том числе его внутренних структурных подразделений. По состоянию на 1 января 2019 года у банка отсутствуют обособленные (в том числе на территории иностранного государства) подразделения.

Годовая отчетность банка составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Полное фирменное наименование банка: Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), в отчетном периоде не изменялось.

Юридический адрес: Россия, Республика Хакасия, 655017, г. Абакан, ул. Хакасская, 73, в отчетном периоде не изменялся.

Отчетный период: с 1 января по 31 декабря 2018 включительно.

Единицы измерения: тыс. руб., если иное не указано отдельно.

Информация о наличии банковской группы: банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1. Краткая характеристика деятельности банка

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка (бизнес-линий).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (04.06.2008);
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009).

При осуществлении деятельности банк не специализируется на отдельных категориях клиентов, предлагая максимально полный перечень банковских продуктов физическим и юридическим лицам. Основную долю юридических лиц занимают субъекты малого и среднего предпринимательства.

Перечень основных услуг, предлагаемых физическим лицам:

Депозитное обслуживание.
Кредитование.
Банковские карты.
Переводы денежных средств.
Операции с иностранной валютой.
Индивидуальные банковские сейфы.
Операции с драгоценными металлами.

Перечень основных услуг, предлагаемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Расчетно-кассовое обслуживание.
Кредитование.
Депозитное обслуживание.
Валютный контроль.
Зарплатные проекты.
Индивидуальные банковские сейфы.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка.

1.2.1. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Экономические итоги за 2018 год для Российской Федерации, по мнению многих экспертов, можно охарактеризовать, как противоречивые: неплохую динамику показывает промышленность, проснулся потребительский спрос, безработица держится на низких значениях, а благодаря новому бюджетному правилу сильное падение цен на нефть не вызвало панику у правительства, но в тоже время реальные доходы населения прибавили 0,3%, вместо ожидавшихся 3,4%, в декабре 2018 года ускорилась инфляция, и выросли инфляционные ожидания на фоне повышения НДС с 2019 года.

По данным Минэкономразвития, благодаря улучшению динамики строительства, промышленности и транспорта, рост ВВП по итогам 2018 года составил 2%, что выше, чем в 2017 году (1,5%), но ниже среднемировых.

Прибыль бюджета России в 2018 году составила 2,5 трлн рублей, что стало возможным благодаря новому бюджетному правилу Минфина, согласно которому в Фонд национального благосостояния для формирования «подушки безопасности» отправляются все доходы от продажи нефти сверх цены 40 долларов США за баррель. Это позволит в том числе сделать рубль менее волатильным, отвязать его курс от нефтяных котировок и сделать более стабильным.

В 2018 году в отношении России дважды вводились санкции, что для экономики имело временный эффект, хотя для рубля это стало значительным фактором снижения: за год доллар США укрепился на 12 рублей, евро подорожал на 11 рублей.

В конце 2018 года ключевая ставка Центрального банка выросла до 7,75%. Это произошло впервые с 2014 года. Причина в росте инфляционных рисков из-за повышения НДС. Регулятор отметил, что решение об увеличении ставки носит упреждающий характер и направлено на ограничение возможного роста цен.

Таким образом, 2018 год для российской экономики можно назвать умеренным. В этих условиях для банковского сектора минувший год оказался удачным: прибыль банков выросла в 1,7 раза до 1,35 трлн рублей. Главными факторами увеличения прибыли, по мнению экспертов, являются снижение совокупного отрицательного результата убыточных кредитных организаций, меньший объем отчислений в резервы на возможные потери, быстрый рост кредитования как розничных клиентов, так и бизнеса, что дало заметный рост процентных доходов при достаточно низкой стоимости фондирования.

В соответствии со сводными данными по банковскому сектору, публикуемыми на официальном сайте Банка России, по итогам 2018 года объем вновь выданных кредитов в рублях юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по отношению к 2017 году вырос на 14,9%, размер задолженности увеличился на 12,6%. При этом прирост

просроченной задолженности в отчетном периоде составил 5,3%, увеличившись с 3,1% по сравнению с предыдущим годом. Опережающее увеличение ссудной задолженности над ее просроченной частью привело к сокращению размера удельного веса просроченной задолженности, который составил 7,4%. Объем кредитования физических лиц в национальной валюте возрастал более высокими темпами - на 35,4%, размер ссудной задолженности – на 22,6%, удельный вес просроченной задолженности составил 4,6%, что на 1,9 п.п. меньше, чем годом ранее. В Докладе Банка России о денежно-кредитной политике³ было отмечено, что в отчетный период наибольшая конкуренция банков за заемщиков была характерна для ипотечного рынка, который по годовым темпам роста по-прежнему опережал прочие сегменты кредитного рынка. При этом на фоне увеличения потребительского спроса и доходов населения спрос на потребительские кредиты также продолжал расти, обеспечивая догоняющий рост сегмента потребительского кредитования.

млн. руб. ¹	2018	2017	изменение, %
Объем кредитования в рублях ЮЛ и ИП	40,014,578	34,818,075	14.9%
Размер ссудной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	25,760,819	22,880,037	12.6%
Размер просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	1,899,307	1,803,848	5.3%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	7.4%	7.9%	-6.5%
Объем кредитования в рублях ФЛ	12,366,658	9,132,509	35.4%
Размер ссудной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	14,752,664	12,035,737	22.6%
Размер просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	729,016	813,272	-10.4%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	4.9%	6.8%	-26.9%

Ресурсная база кредитных организаций по итогам 2018 года приросла на 13,3%, при этом вклады физических лиц увеличились на 9,5%.

млн. руб. ²	2018	2017	изменение, %
Средства клиентов	60,207,351	53,117,274	13.3%
Вклады ФЛ	28,577,803	26,092,571	9.5%

Согласно Доклада Банка России о денежно-кредитной политике³ в отчетном периоде норма сбережения после значительного снижения во II-III кварталах в последние месяцы года стала восстанавливаться, возобновился рост депозитов населения. Этому способствовал уровень реальных процентных ставок, которые были привлекательны для вкладчиков. Частные вкладчики по-прежнему отдавали предпочтение краткосрочным депозитам. Уменьшение средней срочности депозитов могло быть дополнительным фактором конкуренции между банками на депозитном рынке, способствовавшим росту депозитных ставок.

1.2.2. Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат банка в 2018 году.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах (форма 0409807).

По итогам отчетного года банк получил доход в объеме 3 078 089 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя за 2017 год на 1,5%. Объем осуществленных расходов (с учетом расхода по налогу на прибыль) составил 2 992 363 тыс. руб., что на 1,6% меньше чем по

¹ Информация с официального сайта Банка России - <http://cbr.ru/statistics/?PrId=sors>

² Информация с официального сайта Банка России - <http://cbr.ru/statistics/?PrId=sors>

³ Размещен на официальном сайте Банка России - http://cbr.ru/Collection/Collection/File/14169/2018_04_ddcp.pdf

итогах 2017 года. В результате опережающего снижения расходной части прибыль за 2018 год увеличилась на 2,5% и составила 85 726 тыс. рублей. На окончательный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде повлиял прочий совокупный убыток в размере 5 887 тыс. руб., источником которого стало изменение фонда переоценки основных средств. Таким образом, финансовый результат за отчетный период составил 79 839 тыс. рублей.

На формирование прибыли в отчетном году оказали влияние следующие факторы:

- По итогам 2018 года чистый процентный доход банка после создания резерва на возможные потери составил 494,7 млн. руб., что на 3,3%, или на 16 млн. руб., выше показателя за аналогичный период 2017 года (478,7 млн. руб.). При этом процентные доходы снизились на 2,5% или 22,8 млн. руб. и составили 878,8 млн. руб. против 901,5 млн. руб. годом ранее. Снижение коснулось процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам (35 млн. руб. или 8,9%), которые за отчетный период составили 357,6 млн. руб. (392,6 млн. руб. за аналогичный период прошлого года). В тоже время процентные доходы по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям остались на прежнем уровне, а от вложений в ценные бумаги выросли более, чем в 3 раза. Процентные расходы также показали отрицательную динамику - снизились на 1,9% или на 6,2 млн. руб. в абсолютной величине. Величина влияния на формирование чистого процентного дохода от создания резервов за 2018 год составила 63,4 млн. рублей, что в 1,5 раза меньше, чем в 2017 году.

- Чистые комиссионные доходы за 2018 год составили 153,3 млн. руб. против 148 млн. руб. годом ранее (прирост на 3,6%). Комиссионные доходы увеличились за отчетный период на 11,7% или 24,1 млн. руб. (годом ранее прирост составлял 24 млн. руб.). Росту дохода способствовали:

- a) увеличение объема комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 12,2%. Несмотря на то, что по итогам отчетного года количество расчетных счетов, по которым проводились операции по списанию денежных средств, сократилось на 11,8%, рост деловой активности корпоративных клиентов привел к увеличению количества платежей с расчетных счетов, которое составило 4,3%;

- b) за 2018 год банк увеличил размещение POS-терминалов в торговых точках клиентов на 5% в сравнении с прошлым годом, при этом объем платежей через эти терминалы увеличился на 35%. Развитие собственной эквайринговой системы позволило увеличить доходы, получаемые от клиентов за использование POS-терминалов, на 41,4% или на 14,3 млн. руб. В приросте совокупного комиссионного дохода на данный вид дохода приходится около 60%;

Комиссионные расходы приросли более высокими темпами – на 32,5%, в результате, прирост чистых комиссионных доходов составил 3,6% или 5,3 млн. рублей.

Рост комиссионных расходов обусловлен следующими причинами:

- a) увеличение на 35,3% комиссионных расходов по обслуживанию банковских карт;
- b) увеличение комиссионных расходов за передачу SMS сообщений за отчетный период составило 81,1%.

- Убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по итогам 2018 г. составил 3441 тыс. рублей против 168 тыс. рублей чистого дохода годом ранее, что связано с отражением отрицательной переоценки по соответствующим вложениям. При этом процентный доход по данным ценным бумагам за отчетный год составил 5955 тыс. рублей против 1787 тыс. рублей в 2017 году.

- По сравнению с 2017 годом операционные расходы банка за 2018 год снизились на 0,6% или на 3,2 млн. руб., составив 509,6 млн. руб., в том числе расходы на содержание персонала снизились на 6 млн. руб. или 1,9%.

- Начисленные (уплаченные) налоги, в том числе налог на прибыль, уменьшили финансовый результат на 46,3 млн. руб., что по сравнению с 2017 г. больше на 11,9%.

1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с п. 13.2.8. Устава банка полномочиями распределения прибыли между участниками наделено Общее собрание участников. На основании п. 9.1 Устава банк вправе осуществлять распределение прибыли ежеквартально, раз в полгода или раз в год. На дату составления Пояснительной информации Общее собрание участников по вопросу распределения прибыли за 2018 год не проходило.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики банка.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

В 2018 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с требованиями Положения Банка №579-П от 27.02.2017 года «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения» (далее- Положение № 579-П) основан на принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета, изложенных ниже:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика Банка должна обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счета второго порядка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 10 %;

- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного банком при планировании, на 10 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного банком при планировании, на 10 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

В случаях, установленных Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Положением №579-П и нормативными актами Банка России.

Указанные принципы и качественные характеристики соблюдаются Банком при разработке учетной политики, финансовых планов (бизнес-планов).

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена ниже.

Резервы на возможные потери по ссудам.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резерв на возможные потери формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Резерв на возможные потери формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Резерв на возможные потери формируется по конкретному элементу расчетной базы либо по портфелю однородных элементов расчетной базы, то есть по группе требований (обязательств кредитного характера) со сходными характеристиками риска.

Амортизационные отчисления.

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта. При определении срока полезного использования нематериальных активов банк также руководствуется сроками действия патента. Свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставление) денежных средств, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие

неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение дохода признается определенным. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV – V категориям качества, получение дохода признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах. Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV – V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость.

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банка. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

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

Некорректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском отчете банка не было.

2.4. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год с 1 января по 31 декабря 2019 года включительно.

В учетную политику на 2019 год внесли следующие изменения:

➤ в связи вступлением в силу ряда нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

Положение № 604-П от 02 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств;

Положение № 605-П от 02 октября 2017 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

Положение № 606-П от 02 октября 2017 года "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

С 1 января 2019 года так же вступит в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9:

Указание №4556-У уточняет порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций с целью реализации требований МСФО (IFRS) 9;

Указание № 4555-У (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 г.) корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 9: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета.

Новые стандарты, вступившие в действие:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Оценка бизнес-модели;
- Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов;
- Оценка влияния;
- Обесценение;
- Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков;
- Классификация-финансовые обязательства.

Принципы Учетной Политики:

1. Ключевые методы оценки

Банк будет отражать финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости и по себестоимости:

а) справедливая стоимость- это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке (являющийся для данного актива или обязательства активным) на дату оценки в текущих рыночных условиях (*то есть выходная цена*) независима от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

б) 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 полученной (выплаченной) по финансовому инструменту суммой (премии или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

Эффективная ставка процента –это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих 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 будет рассчитываться потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должны приниматься 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 всех прочих премий или дисконтов.

в) 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 совершения сделки.

2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк будет оценивать 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.

3. Обесценение финансового актива

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы 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 (-событие, приводящее к убытку), и если это событие, приводящее к убытку оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которые подается достоверной оценке.

4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

➤ с 01 января 2019 года Банк изменил способ отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки основных средств со способа пропорционального пересчета, на способ обнуления амортизации:

уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

2.5. Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды.

В предшествующих периодах существенные ошибки в годовой отчетности не допускались.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету об изменениях в капитале, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага, отчету о движении денежных средств.

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1	Денежные средства, в т. ч.	стр. 1	345,661	309,263	36,398
	Рубли		300,390	271,342	29,048
	Доллары, рублевый эквивалент		22,408	16,099	6,309
	Евро, рублевый эквивалент		20,411	21,047	-636
	Юани, рублевый эквивалент		1,881	775	1,106
	Золото в слитках, рублевый эквивалент		571	0	571
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в т. ч.		177,165	83,345	93,820
2.1	корреспондентский счет	стр. 2	177,165	83,345	93,820
3	Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т. ч.		157,004	220,651	-63,647
3.1	корреспондентские счета, в т. ч.	стр. 3	157,004	220,651	-63,647
	Рубли		127,077	96,655	30,422
	Доллары, рублевый эквивалент		22,016	30,170	-8,154
	Евро, рублевый эквивалент		2,914	28,123	-25,209
	Юани, рублевый эквивалент		16	946	-930
	Золото, рублевый эквивалент		4,885	64,754	-59,869
	Серебро, рублевый эквивалент		137	3	134
	Резервы на возможные потери		-41	0	-41
4	Средства в кредитных организациях иностранных государств	стр. 3	0	0	0

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

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой				

	стоимости через прибыль или убыток				
1.1	Облигации федерального займа (ОФЗ), в т. ч.	стр. 4	119,244	22,410	96,834
	стоимость приобретения		119,324	21,162	98,162
	положительная переоценка		0	198	-198
	отрицательная переоценка		3,240	0	3,240
	накопленный купонный доход		2,295	459	1,836
	дисконт начисленный		865	591	274

№ п/п	наименование финансового актива	дата окончательного погашения	величина купонного дохода, %
	01.01.2019		
1	ОФЗ 46018	24.11.2021	6.5
2	ОФЗ 26217	18.08.2021	7.5
3	ОФЗ 26216	15.05.2019	6.7
4	ОФЗ 26208	27.02.2019	7.5
3	ОФЗ 26210	11.12.2019	6.8
5	ОФЗ 26215	16.08.2023	7.0
	01.01.2018		
1	ОФЗ 25081	31.01.2018	6.2
2	ОФЗ 26204	15.03.2018	7.5
3	ОФЗ 26208	27.02.2019	7.5
4	ОФЗ 26216	15.05.2019	6.7
5	ОФЗ 26217	18.08.2021	7.5
6	ОФЗ 46018	24.11.2021	6.5
7	ОФЗ 46021	08.08.2018	5.5

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

основные средства;

нематериальные активы.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО(IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года №217н.

Справедливая стоимость – это рыночная оценка, банк в своей оценки использует активный рынок. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива

является котируемые ценны на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе т.е. операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Источники информации для текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги включают в себя:

данные биржевых торговых систем.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей (справедливой) стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения их переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемой с учетом дополнительных издержек (затрат) прямо связанных с приобретением ценных бумаг и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
- лицевого счета «Дисконт начисленный»;
- балансового счета по учету положительной переоценки
либо
- минус балансовый счет по учету отрицательной переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

При приобретении ценной бумаги уплаченная при приобретении ценной бумаги часть купонного и дисконтного дохода выделяется на лицевой счет «ПКД начисленный». В дальнейшем на этом лицевом счете осуществляется начисление процентного купонного дохода в последний рабочий день месяца, а также в другие даты, на которые осуществляется переоценка.

В таком же режиме работает лицевой счет «Дисконт начисленный».

На лицевом счете долговой ценной бумаги учитывается стоимость без начисленного купонного и дисконтного дохода.

3.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

3.1.4.1. Структура ссудной задолженности в разрезе категорий заемщиков.

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2019	01.01.2018	изменение
	Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	стр. 5	6,891,257	5,962,522	928,735
1	Депозиты в Банке России		2,158,400	1,804,400	354,000

2	МБК		6,298	4,921	1,377
	стоимость до создания резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности (далее - РВПС)		6,298	4,921	1,377
	РВПС		0	0	0
3	Клиентский кредитный портфель		4,726,559	4,153,201	573,358
	стоимость до создания РВПС		5,234,426	4,602,117	632,309
	РВПС		-507,867	-448,916	-58,951
	в т. ч.				
3.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		2,635,852	2,175,950	459,902
	стоимость до создания РВПС		2,993,345	2,462,514	530,831
	РВПС		-357,493	-286,564	-70,929
	в т. ч.				0
3.1.1	ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности до создания РВПС		2,993,345	2,462,514	530,831
3.1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа до создания РВПС		0	0	0
3.2	Ссудная задолженность физических лиц		2,090,707	1,977,251	113,456
	стоимость до создания РВПС		2,241,081	2,139,603	101,478
	РВПС		-150,374	-162,352	11,978
	в т. ч.				0
3.2.1	ипотечные кредиты до создания РВПС ⁴		409,000	331,272	77,728
3.2.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных) до создания РВПС		55,390	24,961	30,429
3.2.3	иные ссуды, предоставленные на потребительские цели до создания РВПС		1,776,691	1,783,370	-6,679

⁴ Объем ипотечных кредитов представлен в соответствии с подходом, определенным отчетной формой 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

3.1.4.2. Структура ссудной задолженности (до создания резервов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности заемщиков⁵.

Виды экономической деятельности заемщиков	2018 год				2017 год				изменение объема выдач, %	изменение остатка, %
	объем предоставленных кредитов		остаток на 01/01/2019		объем предоставленных кредитов		остаток на 01/01/2018			
	сумма	удельный вес	сумма	удельный вес	сумма	удельный вес	сумма	удельный вес		
Ссудная задолженность, предоставленная ЮЛ и ИП, в том числе занятым в сферах:	6,101,676	100%	2,993,345	100%	5,314,445	100%	2,462,514	100%	14.8%	21.6%
Обрабатывающие производства, из них:	407,093	6.7%	412,045	13.8%	192,457	3.6%	228,078	9.3%	111.5%	80.7%
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	346,613		327,473		83,269		108,806		316.3%	201.0%
обработка древесины и производство изделий из дерева	6,600		4,158		7,900		5,200		-16.5%	-20.0%
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	3,851		3,244		0		0			
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12,030		32,626		66,890		72,775		-82.0%	-55.2%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	7,193		19,412		12,999		21,385		-44.7%	-9.2%
производство машин и оборудования	12,100		10,044		0		343			
Добыча полезных ископаемых	26,700	0.4%	13,367	0.4%	0	0.0%	0	0.0%		
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	268,680	4.4%	31,800	1.1%	389,830	7.3%	24,900	1.0%	-31.1%	27.7%

⁵ Данные представлены на основе отчетной формы 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", задолженность юридических лиц увеличена на суммы, предоставленные муниципальному образованию, и суммы, представленных контрагентам отсрочек платежа, приравненные к ссудной задолженности.

Строительство	270,886	4.4%	265,666	8.9%	209,483	3.9%	166,714	6.8%	29.3%	59.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	553,776	9.1%	576,318	19.3%	352,770	6.6%	272,575	11.1%	57.0%	111.4%
Оптовая и розничная торговля	2,848,995	46.7%	1,405,978	47.0%	2,613,366	49.2%	1,306,214	53.0%	9.0%	7.6%
Транспорт и связь	238,765	3.9%	89,720	3.0%	87,725	1.7%	47,496	1.9%	172.2%	88.9%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	31,476	0.5%	36,542	1.2%	50,700	1.0%	55,075	2.2%	-37.9%	-33.7%
Муниципальное образование	0	0.0%	100,000	3.3%	0	0.0%	200,000	8.1%		-50.0%
Прочие виды деятельности	3,350	0.1%	2,648	0.1%	105,284	2.0%	105,570	4.3%	-96.8%	-97.5%
На завершение расчетов	1,451,955	23.8%	59,261	2.0%	1,312,830	24.7%	55,892	2.3%	10.6%	6.0%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4,648,054	76.2%	2,566,197	85.7%	4,180,599	78.7%	2,137,195	86.8%	11.2%	20.1%
индивидуальным предпринимателям	1,862,156		1,199,957		1,625,460		959,367		14.6%	25.1%

3.1.4.3. Структура ссудной задолженности (до создания резервов) в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

№ п/п	Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
1	до востребования	0	0	0
2	до 30 дней	2,311,404	1,958,448	352,956
3	от 31 дня до 90 дней	298,638	376,358	-77,720
4	от 91 дня до 180 дней	523,226	694,125	-170,899
5	от 181 дня до 1 года	1,183,985	1,235,392	-51,407
6	свыше 1 года	2,926,176	2,018,415	907,761
7	просроченная задолженность	155,695	128,700	26,995
	Итого	7,399,124	6,411,438	987,686

3.1.4.4. Структура ссудной задолженности в разрезе географических зон (стран, групп стран, регионов Российской Федерации).

№ п/п	Наименование географической зоны	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
	Кредитные организации	6,298	4,921	1,377
1	Российская Федерация	6,298	4,921	1,377
	в т. ч.			
	Новосибирская область	6,298	4,921	1,377
2	Иностранные государства	0	0	0
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2,993,345	2,462,514	530,831
1	Российская Федерация	2,993,345	2,462,514	530,831
	в т. ч.			
1.1	Красноярский край	635,831	656,518	-20,687
1.2	Республика Хакасия	2,288,217	1,801,225	486,992
1.3	иные субъекты РФ	69297	4,771	64,526
2	Иностранные государства	0	0	0
	Физические лица	2,241,081	2,139,603	101,478
1	Российская Федерация	2,241,081	2,139,603	101,478
	в т. ч.			
1.1	Красноярский край	305,680	268,241	37,439
1.2	Республика Хакасия	1,933,126	1,868,872	64,254
1.3	иные субъекты РФ	2,275	2,490	-215
2	Иностранные государства	0	0	0

В целях представления информации об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон место нахождения юридического лица определено согласно статье 54 Гражданского кодекса Российской Федерации местом его государственной регистрации, место нахождения физического лица определено по адресу места постоянного проживания гражданина Российской Федерации, соответствующего отметке в паспорте гражданина Российской Федерации, произведенной органами регистрационного учета, о его регистрации по месту жительства (данные представлены на основе отчетной формы 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", задолженность юридических лиц увеличена на суммы, предоставленные муниципальному образованию, и суммы, представленных контрагентам отсрочек платежа, приравненные к ссудной задолженности).

3.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, подлежащие отражению по строке 6 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия, подлежащие отражению по строке 6.1 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, подлежащие отражению по строке 6 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, подлежащие отражению по строке 7 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

По состоянию на 1 января 2019 года облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации были заблокированы на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по кредитам под залог (блокировку) ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты). В отчетном периоде объем привлечения внутридневных кредитов составлял 132 млн. рублей, в 2017 году банк не использовал внутридневные кредиты. Операции по прочим инструментам рефинансирования Банка России в течение 2018 г., как и годом ранее, отсутствовали.

№ п/п	Перечень ценных бумаг, переданных в залог	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1	Объем ОФЗ по номинальной стоимости, блокированных в Банке России	108,760	13,560	95,200

3.1.10. В отчетном периоде банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения».

3.1.11. У банка отсутствуют финансовые вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

3.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	Недвижимость и земля	Компьютерная техника, банковское оборудование и прочее	Автомобили	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	430,214	144,586	23,046	597,846	28,135	625,981
Накопленная амортизация	-104,332	-105,412	-17,820	-227,564	-9674	-237,238
Балансовая стоимость на 1 января 2018	325,882	39,174	5,226	370,282	18,461	388,743
Поступления	3,682	4,592	0	8,274	26,438	34,712
Выбытия	-23,806	-1,315	0	-25,121	0	-25,121
Амортизационные отчисления	-11,478	-17,137	-2,577	-31,192	-6,016	-37,208
Выбытия накопленной амортизации	10,518	1,725	0	12,243	0	12,243
Балансовая стоимость на 1 января 2019	304,798	27,039	2,649	334,486	38,883	373,369
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	410,090	147,863	23,046	580,999	54,573	635,572
Накопленная амортизация	-105,292	-120,824	-20,397	-246,513	-15,690	-262,203

Изменение стоимости основных средств произошли в банке по утвержденной модели учета: по переоцененной стоимости. В соответствии с выбранной моделью учета по переоцененной стоимости по группе однородных основных средств «Недвижимость», объекты основных средств, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, после признания должны учитываться по переоцененной стоимости, представляющие собой справедливую стоимость этих объектов на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения. Переоценка основных средств отражается по пропорциональному пересчету стоимости объекта,

отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение следующих сроков полезного использования активов и норм амортизации:

	Срок полезного использования (кол-во лет)	Годовая норма амортизации, %
Недвижимость	20-100	1-5
Компьютерная техника, банковское оборудование и прочее	3-20	5-33
Автомобили	5	20
НМА: ПО ИБС «Центавр Омега», ПО Retail Banking System прочее ПО	25-50 1,5-5	2-4 20-67

Информация о приобретении и выбытии объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности

	Земля
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	281
Накопленная амортизация	0
РВП	-56
Балансовая стоимость на 1 января 2018	225
Поступления	0
Выбытия	0
Амортизационные отчисления	0
Выбытия накопленной амортизации	0
Изменение РВП	-42
Балансовая стоимость на 1 января 2018	183
Стоимость (или оценка) на 1 января 2018	281
Накопленная амортизация	0
РВП	-98

3.1.13. У банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Банк в отчетном периоде не передавал основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств.

3.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов и ремонт ОС и иного имущества в 2018 году составили **2 082 тыс. рублей**:

- затраты по ремонту ОС и имущества в головном офисе в сумме *412 тыс. рублей*;
- затраты на ремонт оргтехники в сумме *767 тыс. рублей*;

- затраты на ремонт автотранспорта в сумме *640 тыс. рублей*;
- затраты по ремонту арендованных ОС, ремонт помещений дополнительных офисов в сумме *263 тыс. рублей*.

3.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и НМА.

По состоянию на 1 января 2019 года у банка есть договорные обязательства по приобретению нематериальных активов **на сумму 2 257 тыс. рублей**, по которым произведена 100% предоплата:

- по лицензионному договору ПО АБС «Центавр Омега» в сумме *1197 тыс. рублей*;
- за лицензию функциональные модули: «Резервы под обесценение», «Расчет амортизированной стоимости» в сумме *800 тыс. рублей*;
- за лицензию функциональный модуль «Интеграция с ГИС ЖКХ» в сумме *250 тыс. рублей*.

3.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка группы однородных объектов основных средств «Недвижимость», учтенных на балансе Банка, производилась по состоянию на 31 декабря 2018 года.

3.1.17. Сведения об оценщике.

Переоценка группы однородных объектов основных средств «Недвижимость» банка производилась на основании договора об оказании услуг б/н от 10.12.2018 года практикующим оценщиком Шахлдаевым Максимом Сергеевичем (индивидуальным предпринимателем).

Квалификация оценщика Шахлдаева М.С.:

- Диплом ДВС 1546872, выданный Красноярским государственным техническим университетом, Хакасским техническим институтом-филиал КГТУ, регистрационный номер №1812 от 21 июня 2002г.

- Диплом ПП № 926463, выданный Институтом профессиональной оценки, регистрационный номер 436/2005 от 29.11.2005г.

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности №003973-1 от 28 февраля 2018 года «Оценка недвижимости», выданный на основании решения федерального бюджетного учреждения «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров» № 51 от 28 февраля 2018 года.

- ответственность оценщика при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ООО «ПРОМИНСТРАХ» (лицензия СИ №3438), полис страхования № СОЦД-17-000482-24 от 07.12.2017 года г. Красноярск.

- является членом НП «СРО «НКСО», регистрационный номер 00463 от 10.01.2008г.

Справедливая стоимость объектов основных средств определена по состоянию на 31 декабря 2018г.

Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, в кредитных организациях» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются рыночный, затратный и доходный подходы.

Рыночный подход - совокупность методов оценки, в которых используется цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Затратный подход – метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемую текущей стоимостью замещения).

Доходный подход - совокупность методов оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Выбор подходов (подхода) к оценке

Для определения справедливой стоимости нежилых зданий и гаражей используется затратный подход как наиболее уместный в данных обстоятельствах и для которого доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом при применении затратного подхода учитывается базовая предпосылка оценки, используются только релевантные наблюдаемые исходные данные (ненаблюдаемые исходные данные не используются).

Для определения справедливой стоимости нежилых помещений, относящихся к офисной недвижимости, Исполнитель использует рыночный подход как наиболее уместный в данных обстоятельствах и для которого доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом при применении рыночного подхода учитывается базовая предпосылка оценки, используются только релевантные наблюдаемые исходные данные (ненаблюдаемые исходные данные не используются).

Справедливая стоимость нежилых зданий и гаражей, определяемая с использованием затратного подхода, рассчитывается в следующей последовательности:

1. расчет затрат на замещение нежилого здания;

2. определение износа нежилого здания;

3. определение справедливой стоимости нежилого здания путем вычитания износа из расчета на замещение нежилого здания.

3.1.18. Информация о прочих активах (строка 11 Бухгалтерского баланса по форме 0409806).

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1	Прочие финансовые активы	108,202	86,477	21,725
	в т. ч.			
	требования по уплате процентов	47,612	42,994	4,618
	требования по уплате комиссий по банковским операциям	5,387	2,827	2,560
	прочие требования	63,891	49,214	14,677
	Резерв на возможные потери	-8,688	-8,558	-130
	<i>Прочие финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	203	692	-489
2	Прочие нефинансовые активы	4,759	17,707	-12,948
	в т. ч.			

	предоплата по основным средствам, услугам	4,079	13,592	-9,513
	предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	0	122	-122
	расходы будущих периодов	1,263	1,427	-164
	прочие требования	3,113	5,352	-2,239
	Резерв на возможные потери	-3,696	-2,786	-910
	Прочие нефинансовые активы, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 в составе прочих активов учтены драгоценные металлы в монетах и памятных медальях, доля которых составила 0,7% от совокупной величины прочих активов, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2018 доля драгоценные металлов в монетах и памятных медальях составляла 0,9%, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

Увеличение прочих финансовых активов на 25,1% обусловлено возрастанием прочих требований за счет увеличения свернутого остатка на счетах 30233 и 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» на 15,5 млн. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов (до создания резервов).

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
1	до востребования	65,552	47,938	17,614
2	до 30 дней	46,897	45,184	1,713
3	от 31 дня до 90 дней	1,722	7,666	-5,944
4	от 91 дня до 180 дней	243	123	120
5	от 181 дня до 1 года	541	6,794	-6,253
6	свыше 1 года	18	1	17
7	просроченные	10,372	7,822	2,550

3.1.19. Информация об остатках средств на счетах банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозиты «овернайт», синдицированные кредиты).

№ п/п	Наименование статьи	строка (часть строки) формы 0409806	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	стр. 14	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций	стр. 15	19,475	29,320	-9,845
	в т. ч.				
	корреспондентские счета		960	494	466
	МБК		18,515	28,826	-10,311

	обязательства по возврату кредитной организации ценных бумаг		0	0	0
	синдицированные кредиты		0	0	0

3.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

3.1.20.1. Структура средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения.

№ п/п	Остатки средств на счетах клиентов	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.01.19	на 01.01.18	изменение
1	Средства физических лиц	стр. 16.1	4,786,252	4,418,465	367,787
1.1	Текущие счета		552,960	468,963	83,997
1.2	Депозиты		4,233,292	3,949,502	283,790
2	Средства корпоративных клиентов	стр. 16	2,044,514	1,395,272	649,242
2.1	Расчетные счета		1,293,564	949,325	344,239
	<i>в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей</i>	<i>стр. 16.1</i>	<i>488,830</i>	<i>388,659</i>	<i>100,171</i>
2.2	Депозиты		750,950	445,947	305,003
	<i>в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей</i>	<i>стр. 16.1</i>	<i>10,200</i>	<i>18,340</i>	<i>-8,140</i>
3	Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг		0	0	0
4	Счета клиентов в драгоценных металлах	стр. 16	5,597	64,843	-59,246

В состав строк «в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей» не включены остатки на балансовых счетах N 408 и N 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не подлежащие отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады".

3.1.20.2. Информация об остатках средств корпоративных клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.

Виды экономической деятельности	на 01.01.19	на 01.01.18	изменение
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	42.1%	53.8%	-11.6%
Обрабатывающие производства	5.1%	11.4%	-6.3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9.8%	11.6%	-1.8%
Строительство	21.6%	7.2%	14.5%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	0.7%	2.2%	-1.4%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12.7%	5.5%	7.2%

Транспорт и связь	3.2%	3.8%	-0.6%
Образование	0.3%	0.9%	-0.7%
Финансовая деятельность	0.3%	0.4%	0.0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0.3%	1.1%	-0.8%
Гостиницы и рестораны	0.9%	0.5%	0.4%
Здравоохранение	0.6%	0.5%	0.1%
Добыча полезных ископаемых	0.1%	0.2%	-0.1%
Информация и связь	0.9%	0.3%	0.6%
Прочие виды деятельности	1.3%	0.7%	0.6%
Итого	100.0%	100.0%	0.0%

3.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.01.19	на 01.01.18	изменение
1	Векселя банка	стр. 17	5	5	0
	в т. ч.				
	дисконтные		5	5	0
	в т. ч.				
	основная сумма долга		2	2	0
	дисконт		3	3	0

Просроченной задолженности, реструктуризации долга по выпущенным банком векселям по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 нет.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	дата размещения	дата выпуска
	на 01.01.2019		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021
	на 01.01.2018		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021

3.1.22. У банка отсутствуют выпущенные ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком.

3.1.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (строка 21 Бухгалтерского баланса).

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	изменение
1	Прочие финансовые обязательства	187,038	138,739	48,299
	в т. ч.			
	Обязательства по уплате процентов	152,963	115,780	37,183
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0

	Средства в расчетах	23,418	17,195	6,223
	Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	7,757	5,683	2,074
	Прочая кредиторская задолженность	2,900	81	2,819
2	Прочие нефинансовые обязательства	75,725	74,197	1,528
	в т. ч.			
	Налоги к уплате	13,805	16,247	-2,442
	Доходы будущих периодов	3,701	1,397	2,304
	Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	56,280	54,971	1,309
	Прочее	1,939	1,582	357

Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств.

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	01.01.2019	01.01.2018	Изменение
1	до востребования	27,523	18,240	-9,281
2	до 30 дней	31,263	15,801	-15,462
3	от 31 дня до 90 дней	53,004	50,837	-2,167
4	от 91 дня до 180 дней	39,385	13,060	-26,325
5	от 181 дня до 1 года	70,716	35,962	-34,754
6	свыше 1 года	40,872	79,036	38,164

3.1.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.

В соответствии с Уставом банка и его организационно-правовой формы уставный капитал банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. По состоянию на 1 января 2019 года уставный капитал банка сформирован и полностью оплачен в сумме 355 775 000 рублей. По состоянию на 1 января 2018 года величина уставного капитала банка составляла 355 775 000 рублей.

3.1.25. Сведения о внебалансовых обязательствах.

В любой момент у банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитам овердрафт.

Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимит обязательств банка и, как правило, имеют срок действия не более 1 года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину убытка, который может возникнуть в том случае, если контрагенты банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование инструмента	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	сумма условных обязательств	сформированный резерв	сумма условных обязательств	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	749,873	53,228	544,004	38,786

Выданные гарантии и поручительства	137,636	3,794	127,469	2,574
------------------------------------	---------	-------	---------	-------

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

на 01.01.2019 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		2,601	2,560	41
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		1,255,946	1,192,807	63,139
5	Проценты	стр. 4.1	34,754	34,531	223
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	стр. 4	1,293,301	1,229,898	63,403
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		0	0	0
7	Прочие потери		22,932	14,206	8,726
8	Условные обязательства кредитного характера		582,768	567,106	15,662
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	605,700	581,312	24,388

на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		2,814	2,902	-88
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		1,275,395	1,180,009	95,386
5	Проценты	стр. 4.1	44,871	44,177	694
	Изменение резерва на	стр. 4	1,323,080	1,227,088	95,992

	возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		3,650	179	3,471
7	Прочие потери		21,786	19,592	2,194
8	Условные обязательства кредитного характера		541,119	541,415	-296
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	566,555	561,186	5,369

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков (строка 11 Отчета о финансовых результатах по форме 0409807).

на 01.01.2019

№ п/п	активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	положительная переоценка средств в иностранной валюте	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	48,157	38,447	9,710
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	981	823	158
4	Средства клиентов	38,668	48,283	-9,615
5	Прочие обязательства	129	222	-93
	Итого	87,935	87,775	160

на 01.01.2018

№ п/п	активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	положительная переоценка средств в иностранной валюте	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	52,687	52,719	-32
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	422	755	-333
4	Средства клиентов	53,145	52,462	683
5	Прочие обязательства	318	303	15
	Итого	106,572	106,239	333

3.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу (строка 23 Отчета о финансовых результатах по форме 0409807).

№ п/п	компоненты расхода по налогу	2018г.	2017г.	изменение
1	Налог на прибыль	29,906	25,077	4,829
2	Налог на землю	460	473	-13
3	Налог на имущество	6,622	8,067	-1,445
4	Транспортный налог	63	64	-1
5	НДС, уплаченный за товары и услуги	8,918	7,444	1,474
6	Экологический сбор	77	49	28
7	Госпошлина уплаченная	220	184	36
	Итого	46,266	41,358	4,908

3.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 2018 года новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

3.2.5. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию:

- доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенные для продажи, в **сумме 225 тыс. рублей;**
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов в **сумме 643 тыс. рублей;**
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенные для продажи в **сумме 99 тыс. рублей;**
- расходы по списанию стоимости основных средств до возмещаемой **суммы 118 тыс. рублей;**
- расходы при закрытии офиса капитальные затраты в сумме **546 тыс. рублей.**

3.2.6. Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждение работникам осуществляется в соответствии с Положением банка «Об оплате труда в ООО «Хакасский муниципальный банк», утвержденным решением Совета директоров ООО «Хакасский муниципальный банк» (протокол от 20.06.2016 с учетом последующих изменений).

Вознаграждения работникам включают:

- заработная плата и взносы на социальное обеспечение;
- оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
- премии по результатам работы;
- ежемесячное вознаграждение за выслугу лет.

Вознаграждения работникам являются компонентом статьи «Операционные расходы», в отчетном периоде составили 311 734 тыс. рублей, что на 1,44% меньше чем годом ранее.

№ п/п	Наименование затрат	строка (часть строки формы 0409807)	на 01.01.19	на 01.01.18	изменение
1	Расходы (за минусом доходов) на содержание персонала	стр. 21	311,734	316,284	-4,550
	в т. ч.				
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		238,380	242,194	-3,814

1.2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		69,251	71,242	-1,991
1.3	Другие расходы на содержание персонала		4,103	2,848	1,255

3.2.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расхода, в 2018 году не было.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808.

3.3.1. В целях обеспечения достаточного уровня капитала для осуществления текущей и будущей деятельности банк применяет следующие подходы:

- обеспечение соответствия прироста собственных средств (капитала) приросту активов;
- утверждение и соблюдение предельных значений нормативов достаточности капитала, величина которых имеет «комфортный» запас по отношению к предельным значениям, установленным Банком России;
- контроль структуры активов банка с целью ограничения роста активов, несущих повышенных кредитный риск (в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И).

Согласно требованиям Банка России, действовавшим в отчетном периоде, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен соответствовать значению не менее 8%, норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала – не менее 6%. По состоянию на 1 января 2019 года все нормативы достаточности капитала банка, рассчитываемые в соответствии с инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017 года «Об обязательных нормативах банков», превышают установленные минимальные значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе, а также посредством составления ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. На протяжении отчетного периода банк не допускал нарушений предельных значений, установленных Банком России.

С 01.01.2016 г. Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала: надбавка для поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость.

Размер надбавки для поддержания достаточности капитала в соответствии с планом внедрения в России принципов Базеля III установлен с 1 января 2016 года в размере 0,625% от взвешенных по риску активов с повышением на 0,625% ежегодно до достижения величины 2,5% с 01.01.2019 года. В течение 2018 года данная надбавка составляла 1,875%.

Размеры и порядок применения антициклической надбавки устанавливаются Банком России. В течение 2018 года в соответствии с решениями Совета директоров Банка России национальная антициклическая надбавка устанавливалась в размере 0% от взвешенных по риску активов, возможный интервал надбавки 0 – 2,5%. Активы Банка представлены только сделками с резидентами Российской Федерации, поэтому средневзвешенная величина

национальных антициклических надбавок соответствует российской антициклической надбавке.

Предусмотренная Базельским комитетом по банковскому надзору надбавка к достаточности базового капитала за системную значимость, на ООО «Хакасский муниципальный банк» не распространяется.

Перечисленные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения лицам, указанным в статье 57.3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии со ст. 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности».

3.3.2. В феврале 2014 г. банком привлечен субординированный депозит в размере 345 млн. рублей на срок 7 лет. После проведения юридической экспертизы в Национальном банке Республики Хакасия Банка России на соответствие условий договора о предоставлении субординированного депозита требованиям п.п. 3.1.8.1. Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») сумма субординированного депозита была включена в расчет капитала в полном объеме. В соответствии с характеристиками данного инструмента, он учитывается в составе дополнительного капитала. В соответствии с текущим сроком действия договора субординированного депозита его размер в целях включения в расчет собственных средств (капитала) банка в отчетном периоде подлежал амортизации. Размер субординированного депозита за 2018 год снижен на 69 млн. рублей, остаточная стоимость по состоянию на 01.01.2019 г. составила 155 250 тыс. рублей.

3.3.3. В течение отчетного периода банк полностью соблюдал все нормативные требования, установленные в отношении капитала кредитных организаций.

3.3.4. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) банка:

Показатель	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Собственные средства (капитал), всего, в том числе	1,178,771	100.0%	1,174,181	100.0%
Основной капитал	751,851	63.8%	676,931	57.7%

3.3.5. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2019:

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер	Данные	Наименование	Номер	Данные

		строки	на отчетную дату, тыс. руб.	показателя	строки	на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	355,775	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	285,910	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	285,910
				доли в уставном капитале	-	285,910
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	69,865	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	69,865
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6,874,243	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	155,250
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	155,250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	376,558	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39,003	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	39,003	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	39,003
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	4,314	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	7,048,261	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного	<u>39</u>	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

3.3.6. В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" банк не заполняет разделы 2 и 3.

3.4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме 0409810.

3.4.1. Общий совокупный доход за 2018 год составил 79 839 тыс.руб., за 2017 год 92 026 тыс.руб.

3.4.2. В предыдущие отчетные периоды банк не допускал ошибок в отношении компонентов собственного капитала и не применял новую учетную политику.

3.4.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.

3.4.4. В 2018 и 2017 годах банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

3.5.1. При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

3.5.2. Расчет нормативов мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3 и долгосрочной ликвидности Н4 осуществляется с применением п. 3.6 Инструкции

Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Подход, описанный в п. 3.6 указанного нормативного документа, применяется банком начиная с расчета на 01.08.2008 г.

3.5.3. Расчет показателя финансового рычага.

По состоянию на 01.01.2019 г. значение показателя финансового рычага составило 9,2%. По отношению к показателю на дату, отстоящую на три квартала от отчетной (на 01.04.2018), отмечено его снижение на 1,5 процентных пункта. К уменьшению значения финансового рычага привел опережающий прирост балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по отношению к основному капиталу. Размер активов на годовую отчетную дату по отношению к данным на 01.04.2018 увеличился на 15,7%, снижение основного капитала за аналогичный период составил 0,5%. На остальные промежуточные даты отчетного года существенных отклонений/колебаний не наблюдалось, показатель плавно снижался по мере роста активов. С 01.01.2018 года Банком России в отношении значения финансового рычага введены нормативные требования, его величина должна быть не менее 3%. В отчетном периоде банк соблюдал нормативные требования Банка России.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.01.2019 составило 232 млн. рублей или 2,8% от величины активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом. К основным показателям, не включаемым в расчет балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, оказавшим наибольшее влияние на результат, относятся: прирост стоимости основных средств при переоценке (сумма 153 829 тыс. руб.), обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России (сумма 49 018 тыс. руб.), часть уставного капитала банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств (сумма 69 865 тыс. руб.).

3.5.4. В связи с тем, что банк не относится к системно значимым кредитным организациям, определяемым в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года N 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", на него не распространяются требования о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", соответственно раздел 3 формы отчетности 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не подлежит заполнению.

3.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

3.6.1. У банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования.

3.6.2. В отчетном периоде у банка отсутствовали финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

3.6.3. У банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства, в том числе имеющие ограничения по их использованию.

3.6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

№ п/п	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей		
1.1	Проценты полученные	872,231	897,330
1.2	Комиссии полученные	229,552	204,166
1.3	Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2	3
1.4	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3,223	3,371
1.5	Прочие операционные доходы	17,602	12,375
	Итого входящий денежный поток	1,122,606	1,117,245
1.6	Проценты уплаченные	-283,425	-255,292
1.7	Комиссии уплаченные	-76,066	-59,905
1.8	Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.9	Операционные расходы	-510,487	-515,872
1.1	Расход по налогам	-56,278	-65,524
	Итого исходящий денежный поток	-926,256	-896,593
	Избыток (недостаток -) денежного потока, необходимого для поддержания операционных возможностей	196,350	220,652
2	Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей		
2.1	Избыток (недостаток -) денежного потока, необходимого для поддержания операционных возможностей	196,350	220,652
2.2	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-6,125	-3,983
2.3	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-9,845	-16,800
2.4	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	944,597	476,823
2.5	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	47,114	84,558
2.6	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-9,782	-9,489
	Итого входящий денежный поток	1,162,309	751,761
2.7	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности)	-992,287	-731,386
2.8	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-98,164	-2,923
	Итого исходящий денежный поток, генерирующий доходы	-1,090,451	-734,309
	Соотношение входящего денежного потока и исходящего денежного потока, генерирующего доходы	71,858	17,452

У банка достаточно денежных потоков для поддержания операционных возможностей, так как соответствующий входящий денежный поток превышает исходящий. По итогам отчетного периода объем поступивших денежных средств клиентов имеет

положительное значение, что позволило банку направить привлеченные денежные средства в активы, генерирующие доходы, тем самым увеличив их объем и операционные возможности банка. Объем исходящего денежного потока, генерирующего доходы, меньше размера входящего денежного потока, разница составила 71 857 тыс. руб.

3.6.5. Движение денежных средств сосредоточено в границах Сибирского федерального округа.

3.7. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом.

Полная информация о целях, политике управления рисками и капиталом раскрывается Банком в отчете Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составляемом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» и размещаемом на информационном сайте Банка в сети интернет: <https://kbhmb.ru/>.

3.7.1. Политика управления рисками.

В 2018 г. политика управления рисками определялась Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» (далее – Стратегия), утвержденной решением Советом директоров. Положения Стратегии определяют порядок управления наиболее значимыми рисками и достаточностью капитала Банка.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Система ВПОДК Банка основывается на следующих основных принципах:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль уровня риска;
- необходимость обеспечения «трех линий защиты»;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка;
- использование информационных технологий;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов;
- методология идентификации, оценки и управления рисками в Банке формируется на основе единства методологических подходов, применяемых в рамках Банка.

Банк на ежегодной основе осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых рисков. В соответствии с подходом, применяемым Банком, в 2018 году значимыми для его деятельности рисками признавались следующие риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале.

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций Банка, которым присущ риск	Подход к оценке
Кредитный риск	риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора	Операции кредитования, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов.	Регуляторный , на основе Инструкции Банка России № 180-И.
Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.	Входящие и исходящие денежные потоки Вложения в финансовые активы	Внутренний. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности. Капитал для покрытия риска ликвидности рассчитывается как сумма стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности или стоимости недополученной

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций Банка, которым присущ риск	Подход к оценке
			прибыли при избыточной ликвидности.
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.	Все операции	Регуляторный, на основе Положения Банка России № 346-П.
Риск потери деловой репутации	Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом	Все операции	Внутренний. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска потери деловой репутации Банк применяет качественный метод оценки риска путем анализа факторов возникновения риска. Капитал для покрытия риска потери деловой репутации определяется исходя из результатов оценки уровня риска потери деловой репутации, осуществляемой в соответствии с внутренней методикой Банка, и динамики показателей, характеризующих стабильность клиентской базы Банка.
Процентный риск (банковской книги)	Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.	Все операции, чувствительные к изменению процентной ставки за исключением операций, в отношении которых Банком рассчитывается	Внутренний. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска Банк применяет метод оценки изменения чистого процентного

Риск	Определение риска, используемое в Банке	Виды операций Банка, которым присущ риск	Подход к оценке
		рыночный риск	дохода.
Риск концентрации	Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.	Кредитные операции Вложения в финансовые активы	Внутренний. Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации Банк применяет метод анализа вероятности дефолта отрасли, имеющий максимальный удельный вес в кредитном портфеле Банка
Регуляторный риск	Риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов	Все операции	Качественная оценка

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк в своих внутренних документах определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Фактическая структура значимых рисков по состоянию на 01.01.2019, в основном, не имеет существенных отклонений от плановых данных. Наибольший удельный вес занимает кредитный риск, доля которого по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 56,9%. Совокупная сумма риска по итогам года не достигла планового значения, преимущественно за счет ниже планового объема риска ликвидности, риска концентрации и риска потери деловой репутации. Ряд рисков, такие как кредитный, операционный, процентный, имеют значение незначительно превышающие целевые уровни. В течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 г. не фиксировались случаи превышения предельных уровней риска, установленных на 2018 г.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в

разреze направлений деятельности Банка, для ее определения Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Значения показателей риск-аппетита Банка на 2018 год приведены ниже:

Показатель склонности к риску	Определение	Методика расчета	Целевой уровень показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Прибыль под риском	Процентная доля прибыли, которая может быть потеряна в течение одного года	Отношение абсолютного значения волатильности прибыли (с уровнем надежности 90%) к плановой величине прибыли	Меньше 60%	18,5%	8.6%
Уровень регулятивной достаточности капитала, в т. ч.					
Достаточность совокупного капитала	Показывает насколько капитализирован банк	Расчет по методике для расчета норматива достаточности совокупного капитала (Н1.0), Инструкция БР №180-И	Не менее 12%	19,4%	17,4%
Достаточность базового и основного капиталов	Показывает насколько капитализирован банк в части составляющей его капитала наивысшего качества	Расчет по методике для расчета норматива достаточности базового и основного капиталов (Н1.1, Н1.2), Инструкция БР №180-И	Не менее 8%	11,6%	11,4%
Экономическая достаточность капитала	Уровень достаточности капитала с учетом всех значимых рисков)	Процентное отношение капитала банка и совокупного риска	минимальные требования к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»	Н1.0 = 13,7% (мин. 8%) Н1.1 = 8,2% (мин. 4,5%) Н1.2 = 8,2% (мин. 6%)	Н1.0 = 12,2% (мин. 8%) Н1.1 = 8,0% (мин. 4,5%) Н1.2 = 8,0% (мин. 6%)
Уровень кредитоспособности			Не ниже категории ВВ (по оценке рейтингового агентства Эксперт РА)	ruBB	ruBB
1. Кредитный риск					
Уровень резервирования в разрезе основных портфелей кредитных требований, в т.ч.					
- корпоративные заемщики	Доля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в портфеле кредитных требований	Процентное отношение совокупной суммы РВПС к совокупному объему	< 15%	11,6%	11,9%

		соответствующих кредитных требований			
- физические лица	Доля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в портфеле кредитных требований	Процентное отношение совокупной суммы РВПС к совокупному объему соответствующих кредитных требований	< 10%	7,6%	6,7%
Доля ссудной задолженности, отнесенной к I или II категориям качества	Доля кредитов, характеризующихся в соответствии с Положением БР № 590-П, как стандартные или нестандартные ссуды	Процентное отношение кредитов I и II категорий качества к совокупному объему кредитных требований	≥ 70%	76,5%	74,5%
Удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд	Доля кредитов, характеризующихся в соответствии с Положением БР № 590-П, как безнадежные ссуды	Процентное отношение кредитов V категории качества к совокупному объему кредитных требований	< 6%	4,5%	3,8%
Ограничение концентрации кредитного риска на самого крупного заемщика	Объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов по отношению к капиталу	Процентное отношение требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов и капитала (аналогично расчету Н6 Инструкции БР №180-И)	не превышает 30 процентов от величины собственных средств (капитала) банка	12%	16,3%
Ограничение концентрации крупных кредитных рисков	Объем требований банка к крупным контрагентам или группам контрагентов по отношению к капиталу	Процентное отношение требований банка к крупным контрагентам или группам контрагентов (рассчитывается в порядке, определенном для расчета норматива Н7 Инструкции БР №180-И)	не превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) банка	67,6%	99,5%
2. Риск ликвидности					
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 30 дней	Отношение ГЭПа ликвидности на соответствующем сроке (нарастающим итогом к совокупному	Процентное отношение разрыва (ГЭП) ликвидности соответствующего срока к суммарному	>-40%	13%	16,4%

	объему срочных обязательств)	объему пассивов (без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий)			
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 года	Отношение ГЭПа ликвидности на соответствующем сроке (нарастающим итогом к совокупному объему срочных обязательств)	Процентное отношение разрыва (ГЭП) ликвидности соответствующего срока к суммарному объему пассивов (без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий)	>-40%	5,4%	-2,0%
Относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке свыше 1 года	Отношение ГЭПа ликвидности на соответствующем сроке (нарастающим итогом к совокупному объему срочных обязательств)	Процентное отношение разрыва (ГЭП) ликвидности соответствующего срока к суммарному объему пассивов (без учета внебалансовых обязательств и выданных гарантий)	>-15%	6,2%	6,0%
Ограничение концентрации риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Показатель, определяющий формирование ликвидных активов за счет крупных кредиторов и вкладчиков	определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам	<80%	0%	26,0%
3. Процентный риск					
Чувствительность чистого процентного дохода банка к колебаниям рыночных процентных ставок	Допустимое снижение чистого процентного дохода вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок	Анализ чувствительности: влияние на чистый процентный доход (рассчитываемый в годовом исчислении) параллельного сдвига кривой доходности (вверх и вниз) на 400 базисных пункта	<15%	9,5%	10,3%
4. Операционный риск					

Реализация операционного риска не более расчетного значения	Отношение фактических убытков от реализации операционного риска (в том числе правового) к расчетному значению	Расчетное значение операционного риска находится в соответствии с Положением БР №346-П	< расчетного значения ОР	соответствует	соответствует
5. Рыночный риск					
Доля экономического капитала по рыночному риску в совокупном экономическом капитале	Доля требований к капиталу по рыночному риску в совокупных требованиях к капиталу по внутренней оценке банка	Требования к капиталу по рыночному риску определяются в соответствии с Положением БР 511-П	< резерва капитала на прочие незначимые риски	соответствует	соответствует

В течение 2018 года достижений показателей риск-аппетита не было.

3.7.2. Кредитный риск.

В качестве основного риска Банк идентифицирует и определяет кредитный риск, то есть риск, связанный с возникновением убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В целях минимизации кредитного риска Банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, источники погашения обязательств, положительную кредитную историю, надежную репутацию, достаточное обеспечение. Элементом минимизации кредитного риска по корпоративным заемщикам является периодический анализ финансового положения 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. Оценка платежеспособности заемщиков – физических лиц производится на основе подтвержденных доходов. В обеспечение кредитов оформляются договоры поручительства, либо договоры залога. Существуют ограничения по сумме кредита, возрасту заемщика и поручителей, стажу работы.

Информация о результатах классификации ссудной задолженности по категориям качества

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов риска активы классифицируются в одну из пяти категорий качества. Требования, отнесенные ко II – V категориям качества, являются обесцененными. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

тыс. руб.

На 01.01.2019	Кредитные организации		Юридические лица		Физические лица		Итого	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Ссудная задолженность всего, в том числе	6,298	100%	2,993,345	100.0%	2,241,081	100.0%	5,240,725	100.0%
I категория качества	6,298	100%	145,109	4.8%	74,884	3.3%	226,291	4.3%
II категория качества			1,708,724	57.1%	1,896,225	84.6%	3,604,950	68.8%
III категория качества			982,644	32.8%	158,559	7.1%	1,141,203	21.8%

IV категория качества			45,609	1.5%	16,043	0.7%	61,652	1.2%
V категория качества			111,259	3.7%	95,370	4.3%	206,629	3.9%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0		357,493		150,374		507,867	
Чистая ссудная задолженность	6,298		2,635,852		2,090,707		4,732,858	

На 01.01.2018	Кредитные организации		Юридические лица		Физические лица		Итого	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
Ссудная задолженность всего, в том числе	0	-	2,462,514	100.0%	2,139,603	100.0%	4,602,117	100.0%
I категория качества			117,373	4.8%	16,405	0.8%	133,778	2.9%
II категория качества			1,430,527	58.1%	1,956,599	91.4%	3,387,126	73.6%
III категория качества			794,701	32.3%	40,080	1.9%	834,781	18.1%
IV категория качества			13,984	0.6%	23,414	1.1%	37,398	0.8%
V категория качества			105,929	4.3%	103,105	4.8%	209,034	4.5%
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	0		286,564		162,352		448,916	
Чистая ссудная задолженность	0		2,175,950		1,977,251		4,153,201	

В соответствии с принятой кредитной политикой Банк отдает приоритет кредитованию заемщиков, ссудная задолженность которых классифицируется в I – II категорию качества в соответствии с действующим Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам». По итогам 2018 года ссудная задолженность, отнесенная к I и II категориям качества, составляет 73,1% портфеля, по отношению к началу отчетного периода ее доля снизилась на 3,4 п.п. Объем кредитов, относящихся к категории сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд (III, IV и V категории качества), за отчетный период возрос на 30,4% и на 1 января 2019 г. составил 1 409,5 млн. руб., что составляет 26,9% от совокупного кредитного портфеля, увеличение показателя к аналогичной дате прошлого года – 3,4 п.п.

Еще одним инструментом, используемым для снижения кредитного риска, является создание резервов на возможные потери, осуществляемое в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними положениями Банка. Установленные требования и процедуры в полном объеме выполняются Банком. При создании резервов Банк проводит комплексный анализ заемщика, принимая во внимание уровень его текущей ликвидности, долговой нагрузки, источники погашения займа, деловую репутацию, качество и ликвидность обеспечения. Расчетная величина резерва по ссудной задолженности на 01.01.2019 составила 543 659 тыс. руб., фактически сформированный резерв на возможные потери с учетом обеспечения по ссудной задолженности на отчетную дату находится на уровне 507 867 тыс. руб., что на 13,1% выше, чем годом ранее. Процент покрытия кредитных активов резервами, так называемый коэффициент резервирования, уменьшился на 0,1 п. п. и составил 9,7%.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности⁶:

тыс. руб.

На 01.01.2019	СЗ до создания резервов	Доля в объеме СЗ
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	6,298	100.0%
Непросроченные ссуды	6,298	100.0%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	2,993,345	100.0%
Непросроченные ссуды	2,880,650	96.2%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	5,061	0.2%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	19,461	0.7%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	3,660	0.1%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	84,513	2.8%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	2,241,081	100.0%
Непросроченные ссуды	2,125,103	94.8%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	20,072	0.9%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	9,800	0.4%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	8,958	0.4%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	77,148	3.4%
ИТОГО ссудная задолженность	5,240,724	100.0%
Непросроченные ссуды	5,012,051	95.6%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	25,133	0.5%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	29,261	0.6%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	12,618	0.2%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	161,661	3.1%

На 01.01.2018	СЗ до создания резервов	Доля в объеме СЗ
Ссудная задолженность кредитных организаций, в том числе	0	0.0%
Непросроченные ссуды	-	-
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе	2,462,514	100.0%
Непросроченные ссуды	2,359,962	95.8%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	6,648	0.3%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	34,956	1.4%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	6,947	0.3%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	54,001	2.2%
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе	2,139,603	100.0%

⁶ В целях данного отчета просроченная ссудная задолженность – объем ссуды в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) процентам

Непросроченные ссуды	2,023,793	94.6%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	14,179	0.7%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	11,218	0.5%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	7,445	0.3%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	82,968	3.9%
ИТОГО ссудная задолженность	4,602,117	100.0%
Непросроченные ссуды	4,383,755	95.3%
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	20,827	0.5%
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	46,174	1.0%
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	14,392	0.3%
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	136,969	3.0%

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатель	01.01.2018	01.01.2019	динамика
Непросроченные реструктурированные кредиты, в том числе:	122,921	358,505	235,584
1) Реструктуризация в связи с пролонгацией (отсрочкой) основного долга и/или процентов, в т.ч.	108,207	204,104	95,897
<i>кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>81,211</i>	<i>190,101</i>	<i>108,890</i>
<i>кредиты физических лиц</i>	<i>26,996</i>	<i>14,003</i>	<i>-12,993</i>
2) Реструктуризация в связи со снижением процентной ставки по договору, в т.ч.	14,714	154,401	139,687
<i>кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>9,656</i>	<i>128,971</i>	<i>119,315</i>
<i>кредиты физических лиц</i>	<i>5,058</i>	<i>25,430</i>	<i>20,372</i>
3) Реструктуризация по иным причинам, в т.ч.	0	0	0
<i>кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>кредиты физических лиц</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Просроченные реструктурированные кредиты, в том числе:	53,309	56,681	3,372
1) Реструктуризация в связи с пролонгацией (отсрочкой) основного долга и/или процентов, в т.ч.	53,303	56,430	3,127
<i>кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>29,811</i>	<i>33,517</i>	<i>3,706</i>
<i>кредиты физических лиц</i>	<i>23,492</i>	<i>22,913</i>	<i>-579</i>
2) Реструктуризация в связи со снижением процентной ставки по договору, в т.ч.	6	251	245
<i>кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>0</i>		<i>0</i>

кредиты физических лиц	6	251	245
3) Реструктуризация по иным причинам, в т.ч.	0	0	0
кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0
кредиты физических лиц	0	0	0
Итого кредиты, условия по которым были изменены	176,230	415,186	238,956

За отчетный период объем реструктурированных ссуд возрос в 2,4 раза. Основной причиной изменения существенных условий первоначальных договоров с клиентами явилось снижение процентных ставок по кредитным договорам, такие кредиты обеспечили 59% прироста реструктурированных ссуд. Смягчение условий кредитования, в том числе по ранее заключенным договорам, было обусловлено общей рыночной тенденцией, характеризующейся снижением процентных ставок, а также возросшей конкуренцией между кредитными организациями в борьбе за клиентов. Увеличение объема реструктурированных ссуд в связи с пролонгацией основного долга в основном произошло вследствие увеличения срока реализации инвестиционного проекта крупного клиента банка, финансирование которого осуществляется за счет кредитных средств банка. Финансовое положение указанного заемщика носит устойчивый характер, увеличение срока погашения кредита существенно не повлияло на возрастание кредитного риска по его ссудной задолженности.

Информация о стоимости обеспечения, гарантий и поручительств, полученных по ссудной задолженности:

тыс. руб.

На 01.01.2019	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Клиентский кредитный портфель
Ссудная задолженность	2,993,345	2,241,081	5,234,426
Стоимость имущества	6,297,264	1,617,455	7,914,719
<i>Стоимость имущества, отнесенная ко I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</i>	0	0	0
<i>Стоимость имущества, отнесенная ко II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</i>	843,587		
Стоимость ценных бумаг, драгметаллов	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	10,169,634	2,002,511	12,172,145
Коэффициент обеспеченности без учета залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	2.10	0.72	1.51
Коэффициент обеспеченности с учетом залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	5.50	1.62	3.84

На 01.01.2018	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Клиентский кредитный портфель
Ссудная задолженность	2,462,514	2,139,603	4,602,117
Стоимость имущества	5,291,267	1,416,312	6,707,579
<i>Стоимость имущества, отнесенная ко I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</i>	0	0	0
<i>Стоимость имущества, отнесенная ко II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери</i>	880,492	0	880,492
Стоимость ценных бумаг, драгметаллов	0	0	0
Полученные гарантии и поручительства	7,497,953	2,075,166	9,573,119
Коэффициент обеспеченности без учета залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	2.1	0.7	1.5
Коэффициент обеспеченности с учетом залога ценных бумаг, драгметаллов, поручительств и гарантий	5.2	1.6	3.5

Кредитной политикой Банка определено преимущественное предоставление обеспеченных кредитов. В рамках утвержденных программ потребительского кредитования Банком предусматривается возможность предоставления необеспеченных ссуд отдельным категориям заемщиков (имеющих длительный стаж работы, положительную кредитную историю, участникам зарплатных проектов). В целях повышения лояльности корпоративных клиентов Банком предусматривается возможность предоставления краткосрочных бланковых кредитов отдельным заемщикам.

Для целей минимизации кредитного риска Банком принимаются различные виды обеспечения исполнения обязательств заемщиков по ссудам.

Банком установлены следующие предпочтительные виды обеспечения при кредитовании физических лиц на потребительские цели:

- поручительство платежеспособных физических или юридических лиц;
- залог недвижимости;
- залог транспортных средств.

Банком устанавливаются следующие предпочтительные виды обеспечения при кредитовании корпоративных заемщиков:

- залог недвижимости;
- залог легко реализуемых товаров в обороте (сырья, готовой продукции, товаров для перепродажи) – при условии страхования предмета залога;
- залог оборудования;
- залог транспортных средств;
- поручительство финансово-устойчивых и платежеспособных юридических и физических лиц.

Стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку (полностью или частично) суммы основного долга по кредиту, всех комиссий, процентов в соответствии с кредитным договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией предмета залога. С целью снижения риска утраты обеспечения и постоянного контроля за сохранностью заложенного имущества, а также выявления возможных изменений его

рыночной стоимости, предусматривается установление регулярного мониторинга движимого имущества не реже 1 раза в три месяца.

При проведении мониторинга залога особое внимание обращается на такие факторы как:

- снижение рыночной стоимости обеспечения;
- наличие факторов снижения ликвидности залога;
- обеспечение режима сохранности залога.

Перечень активов, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 45 ФЗ «О банках и банковской деятельности», по состоянию на 01.01.2019 г. представлен недвижимым имуществом, полученным по договорам об отступном и земельными участками, не используемыми в основной деятельности.

01.01.2019

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	Активы, учитываемые по справедливой стоимости	18,300	-
2	Активы, учитываемые на балансе до 1 года	0	0
3	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	0
4	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	0	0
5	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	281	98
6	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	9,850	4,925
7	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	13,920	10,440
	Итого	42,351	15,463

01.01.2018

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
1	Активы, учитываемые по справедливой стоимости	950	-
2	Активы, учитываемые на балансе до 1 года	15,093	0
3	Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	0
4	Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	281	56
5	Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	9,850	3,448
6	Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	13,920	6,960
7	Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	0	0
	Итого	40,094	10,464

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.

По итогам отчетного года уровень кредитного риска, определяемый в соответствии с Процедурами управления кредитными рисками ООО «Хакасский муниципальный банк», оценивается как умеренный, не угрожает финансовой стабильности банка.

3.7.3. Процентный риск. Под процентным риском Банк понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Банка;
- базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;
- риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменения наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
- риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляют органы управления Банка, образованные ими коллегиальные органы и уполномоченные подразделения, которые обеспечивают эффективное управление структурой операций Банка и соответствующим ей уровнем риска процентной ставки, действуют в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов Банка и их сопоставления, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики банков-конкурентов. Финансовый комитет Банка проводит регулярный пересмотр процентной политики на рынке срочных депозитов юридических и физических лиц, а также расчет рекомендуемых ставок кредитования клиентов Банка.

Степень подверженности Банка процентному риску зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, а также соотношения между данными группами активов и пассивов. В связи с этим для оценки процентного риска применяется GAP-метод (метод разрыва между активами и пассивами).

В таблице ниже приведен факторный анализ изменения процентных доходов и расходов в 2018 году по сравнению с 2017 годом, построенный на влиянии следующих факторов:

- изменения среднегодовых остатков по балансовым статьям;
- изменения средних процентных ставок.

Статьи активов/пассивов	фактор объема	фактор процентной ставки	изменение процентных доходов/расходов
Активы			
вложения в долговые обязательства	5,668	-1,500	4,168
вложения в прочие ЦБ	0	0	0
Размещение средств в кредитных организациях	35,961	-33,356	2,605
Кредиты клиентам	54,283	-83,880	-29,597
Изменение процентных доходов	95,913	-118,737	-22,824
Обязательства			
Средства банков	-1,063	0	-1,063
Средства физических лиц	30,339	-38,608	-8,269
Средства корпоративных клиентов	6,756	-3,651	3,105
Собственные векселя	0	0	0
Изменение процентных расходов	36,032	-42,259	-6,227

Изменение чистого процентного дохода	59,880	-76,477	-16,597
--------------------------------------	--------	---------	---------

По итогам отчетного периода чистый процентный доход сократился на 16 597 тыс. рублей. В 2018 г. продолжилась тенденция на снижение уровня процентных ставок. За счет фактора «процентная ставка» процентные доходы сократились на 118 737 тыс. рублей, процентные расходы – на 42 259 тыс. рублей. Сдерживанию снижения чистого процентного дохода способствовало наращивание объема активных операций, что привело к увеличению процентных доходов на 95 913 тыс. руб.

За счет фактора процентной ставки финансовый результат и капитал Банка снизились на 76 477 тыс. рублей, величина риска (процент от капитала) – 6,5% (по итогам 2017 года за счет изменения уровня процентных ставок финансовый результат уменьшился на 13 695 тыс. рублей, величина риска – 1,2%).

Уровень процентного риска, определяемый в соответствии с внутренней методикой банка, по итогам года оценивается как «низкий».

3.7.4. Риск потери ликвидности.

Под риском ликвидности банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка.

При управлении риском ликвидности банк исходит из принципов:

- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления риском ликвидности банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления ликвидностью банка включает в себя следующие элементы:

- распределение полномочий и процедуры разработки и обеспечения политики в области управления и контроля за состоянием риска ликвидности банка;
- совокупность отчетных и распорядительных документов, обеспечивающих принятие решений по эффективному управлению и контролю состояния риска ликвидности;
- совокупность нормативных показателей, регламентов, методик и планов мероприятий, направленных на обеспечение эффективного управления и контроля состояния риска ликвидности;
- информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности в банке, которая является частью информационной системы по управлению деятельностью банка в целом и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- порядок раскрытия информации о состоянии риска ликвидности банка. Банк доводит до сведения участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию о состоянии риска ликвидности. Информация о выполнении нормативов ликвидности раскрывается в составе отчетности, предоставляется контрагентам банка по их запросам в соответствии с характером установленных взаимоотношений, а также размещается в сети Интернет на сайте Банка <https://kbhmb.ru> и Банка России <http://cbr.ru>.

Процесс управления ликвидностью банка и оценка ее состояния включает следующие направления.

I. Расчет количественных показателей.

На ежедневной основе осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4).

II. Оценка и планирование состояния ликвидности.

Включает в себя: оперативный расчет фактических и прогнозных значений обязательных нормативов ликвидности; прогноз потоков денежных средств; сопоставление обязательств и требований по срокам востребования/погашения с обязательным контролем соблюдения предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, устанавливаемых Советом директоров банка; обобщающая оценка состояния ликвидности банка; оценка уровня риска потери ликвидности.

III. Политика по поддержанию резерва ликвидности.

В целях страхования риска потери ликвидности и поддержания необходимого уровня ликвидности в случае неожиданного краткосрочного ухудшения ликвидности, а также для эффективного размещения временно свободных ресурсов, формируется Портфель ликвидности банка. В состав Портфеля ликвидности могут включаться: средства на корреспондентском счете в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, вложения в ценные бумаги, размещенные межбанковские кредиты до 30 дней, депозиты в Банке России. Минимальная величина Портфеля ликвидности утверждается не реже 1 раза в месяц Финансовым комитетом Банка. При определении объема портфеля ликвидности учитываются среднедневные обороты по счетам клиентов (в том числе платежи без открытия счета) за предшествующие три месяца.

IV. Стресс-тестирование риска потери ликвидности.

В целях оценки подверженности банка риску потери ликвидности на периодической основе проводится стресс-тестирование. Объектом стресс - тестирования являются нормативы ликвидности банка (Н2 и Н3), утверждённые инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 г. стресс-тестирования риска ликвидности, ни один из сценариев не оказал существенного негативного влияния на состояние риска ликвидности Банка, реализация применяемых гипотетических сценариев не привела к нарушению нормативов и снижению портфеля ликвидности ниже минимального значения, установленного Финансовым комитетом Банка. В целом можно говорить о достаточном запасе прочности у Банка в отношении рассматриваемого риска.

V. Методы снижения риска ликвидности.

В целях снижения риска ликвидности банк использует следующие методы:

- поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для покрытия обязательств банка;
- введение лимитов для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам;
- централизованное управление ликвидностью банка;
- диверсификация пассивов и активов;
- ограничение по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля);
- изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов);
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим банк сроком погашения;
- получение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала банка;
- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками погашения до 30 дней;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

VI. Разработка мероприятий по восстановлению ликвидности.

Внутренним документом Банка установлен порядок восстановления ликвидности банка в случае возникновения дефицита ликвидности. Управление риском потери ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций предусматривает следующие процедуры:

- работа с кредиторами по стабилизации ресурсной базы банка (сокращение срока привлечения, повышение ставок, привлечение кредитов Банка России в рамках заключенных договоров и т.п.);
- работа с активами Банка по сохранению доходной базы, определению активов, привлекаемых к реализации или передаче в залог;
- проведение мероприятий по поддержанию имиджа Банка;
- принятие мер по увеличению Уставного капитала Банка;
- поддержание контактов с надзорными органами.

VII. Раскрытие информации о риске ликвидности.

Неограниченному кругу пользователей информация Банка об уровне риска ликвидности раскрывается путем ежемесячного размещения на официальном сайте Банка <https://kbhmb.ru/> и Банка России <https://www.cbr.ru/> в сети интернет отчетной формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации», которая содержит значения нормативов ликвидности на отчетные даты и наличие/отсутствие их нарушений на внутримесячные даты; ежеквартально в рамках публикуемых форм отчетности; ежегодно в рамках годового отчета.

VIII. Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур банка по управлению риском ликвидности возложен на Службу внутреннего аудита.

У Банка заключен договор с Банком России об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

По состоянию на 1 января 2019 года объем вложений в облигации федерального займа РФ, доступные в качестве обеспечения по операциям с Банком России составил 108 760 тыс. рублей. Обязательства по кредитам Банка России, обеспеченные ценными бумагами, по состоянию на 1 января 2019 года, как и годом ранее, отсутствуют.

В качестве дополнительного источника ликвидности Банк располагает нерыночными активами (требования по кредитным договорам к нефинансовым организациям), принимаемых Банком России в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности. Балансовая стоимость необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, в IV квартале 2018 года составляла 625 403 тыс. руб. В связи с отсутствием в отчетном году, как и годом ранее, потребности в дополнительных источниках пополнения ликвидности, Банк не обращался в Банк России с целью формирования пула обеспечения из нерыночных активов.

Значимую долю в Портфеле ликвидности Банка, формируемого на случай внепланового оттока средств, занимают депозиты, размещаемые в Банке России. По состоянию на 1 января 2019 года их объем составил 2 158 400 тыс. рублей, что на 19,6% больше чем на начало года.

Информация о распределении балансовых активов (I и II категорий качества) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) (в соответствии с порядком, предусмотренным для составления отчетной формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

На 01.01.2019 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557	685,557
1.1. II категории качества	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056	4,056
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244	119,244
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1,864	8,216	2,195,151	2,271,124	2,366,022	2,684,473	3,297,243	3,820,039	4,382,957	7,070,723
3.1. II категории качества	1,864	7,890	29,798	102,141	192,358	502,371	1,093,984	1,583,418	2,112,894	4,587,135
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	89,238	89,238	89,238	89,238	89,674	90,935	90,940	90,940	90,940	90,940
6.1. II категории качества	-	-	-	-	127	127	127	127	127	127
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	895,903	902,255	3,089,190	3,165,163	3,260,497	3,580,209	4,192,984	4,715,780	5,278,698	7,966,464
ПАССИВЫ										

8. Средства кредитных организаций	960	1,658	1,658	1,658	1,658	2,033	2,286	2,668	3,174	25,501
9. Средства клиентов, из них:	2,453,630	2,483,914	2,555,210	2,682,260	2,770,563	3,492,698	4,243,293	4,684,829	5,289,226	7,388,527
9.1. вклады физических лиц	1,108,446	1,138,730	1,186,639	1,290,536	1,375,121	2,090,454	2,777,407	3,179,110	3,771,717	5,176,857
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
11. Прочие обязательства	23,546	23,546	23,546	23,654	30,932	61,143	62,637	62,677	88,772	106,140
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2,478,136	2,509,118	2,580,414	2,707,572	2,803,153	3,555,874	4,308,216	4,750,174	5,381,172	7,520,173
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509	887,509
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	- 2,469,742	2,494,372	378,733	429,918	430,165	863,173	1,002,740	921,903	989,982	441,218
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	- 99.66	99.41	14.68	15.88	15.35	24.27	23.28	19.41	18.40	5.87

На 01.01.2018 г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179	618,179
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	7,580	7,612	8,961	9,154	21,289	24,331
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19,316	28,603	1,853,384	1,921,159	1,993,951	2,305,392	2,862,036	3,415,492	3,966,399	6,184,706

3.1. II категории качества	17,907	26,940	42,002	108,999	179,887	480,117	1,014,473	1,540,261	2,070,801	4,188,276
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	67,286	67,286	67,286	67,286	69,293	69,293	69,293	69,293	69,293	69,293
6.1. II категории качества	0	0	0	0	39	39	39	39	39	39
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	704,781	714,068	2,538,849	2,606,624	2,689,003	3,000,476	3,558,469	4,112,118	4,675,160	6,896,509
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	494	494	494	494	1,473	2,058	2,454	3,051	3,842	41,106
9. Средства клиентов, из них:	2,003,163	2,051,461	2,117,422	2,237,327	2,343,687	2,906,861	3,405,238	3,772,922	4,330,572	6,349,547
9.1. вклады физических лиц	946,685	994,983	1,060,944	1,160,760	1,264,068	1,816,071	2,292,814	2,647,297	3,153,807	4,732,499
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
11. Прочие обязательства	33,644	33,644	33,644	33,644	34,796	75,329	75,358	75,393	100,641	110,789
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2,037,301	2,085,599	2,151,560	2,271,465	2,379,956	2,984,248	3,483,050	3,851,366	4,435,055	6,501,447
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473	671,473
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-2,003,993	-2,043,004	-284,184	-336,314	-362,426	-655,245	-596,054	-410,721	-431,368	-276,411
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-98.4	-98.0	-13.2	-14.8	-15.2	-22.0	-17.1	-10.7	-9.7	-4.3

Деятельность банка в 2018 г. характеризовалась незначительным опережением прироста привлеченной ресурсной базы по отношению к показателю динамики клиентского кредитного портфеля, что привело к увеличению объема свободных денежных средств, значительная часть которых размещалась банком в депозиты Банка России и в облигации федерального займа РФ. В отчетном периоде банк исполнял ежемесячно устанавливаемую Финансовым комитетом банка минимальную величину портфеля ликвидности. Значения нормативов ликвидности, установленных Банком России, соответствуют допустимым пределам. Норматив мгновенной ликвидности по состоянию на 1 января 2019 г. составил 111,5%, что на 30,7 п. п. меньше, чем на аналогичную дату прошлого года (минимально допустимое значение – 15%), норматив текущей ликвидности 346,3%, уменьшение на 57,2 п. п. (минимально допустимое значение 50%), норматив долгосрочной ликвидности на отчетную дату составил 35,5%, увеличение на 5,8 п. п. (максимально допустимое значение 120%). Свободные ликвидные активы, так называемую «подушку безопасности», в течение отчетного года банк продолжил размещать в безрисковые активы - на депозитные счета в Банке России, высоконадежные кредитные организации, ОФЗ. Таким образом, сочеталось два критерия – безрисковость вложений и ненулевая доходность.

Уровень риска ликвидности, определяемый в соответствии с Процедурами управления риском ликвидности по итогам года оценивается как «отсутствует».

3.7.5. Риск концентрации. Под риском концентрации Банк понимает риск, возникающий в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-анализ негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

№ п/п	Наименование показателя	Описание подхода к расчету	01.01.2018	01.01.2019
1	Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков	Сумма обязательств банка перед кредиторами и вкладчиками (группам связанных кредиторов и вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов	0.0%	26.0%
2	Показатель структуры привлеченных средств	Отношение средств до востребования к совокупным привлеченным средствам	7.2%	34.4%
3	Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов	Норматив Н6	11.3%	16.3%
4	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	Норматив Н7	67.3%	99.5%
5	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	Норматив Н10.1	2.2%	2.3%

6	Максимальная доля требований к контрагентам одного региона	Отношение максимального объема требований к контрагентам одного региона к совокупному объему аналогичных требований по всем регионам	78.8%	80.3%
7	Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики)	Отношение максимального объема требований к контрагентам одного вида деятельности к совокупному объему аналогичных требований по всем видам деятельности	57.7%	48.6%
8	Максимальная доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона	Отношение максимального объема средств, привлеченного из одного региона, к совокупному объему средств, привлеченному со всех регионов	94.2%	95.1%
9	Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа	Отношение максимальной величины активов (инструментов) одного типа к совокупным активам	30.3%	36.3%
10	Зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов	Отношение максимального объема по однородной группе доходов к совокупным доходам	27.6%	28.8%

Риск концентрации по итогам 2018 года в соответствии с утвержденной в Банке методикой оценивается как низкий.

3.7.6. Хеджирование.

В отчетном периоде, как и годом ранее, Банк не применял инструменты хеджирования.

3.7.7. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых для Банка рисков, тестирования его устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В Банке принята Стратегия управления рисками и капиталом. Перспективную деятельность Банка определяет «Стратегия развития ООО «Хакасский муниципальный банк» на период 2015-2019 гг.». В рамках данных документов на плановый период обозначены целевые ориентиры, в том числе по размеру капитала и его достаточности, определены основные количественные и качественные показатели, характеризующие его склонность к риску.

Опираясь на показатели склонности к риску и стратегические задачи, стоящие перед Банком, в рамках бизнес-планирования устанавливается плановый (целевой) уровень капитала, его плановая структура, источники формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом целевых

ориентиров развития бизнеса. Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

На протяжении 2018 года показатели склонности к риску соответствовали целевым уровням, установленным Стратегией управления рисками и капиталом; значения нормативов достаточности капитала Банка превышают минимальные требования Банка России к достаточности капитала с учетом надбавок; имеющегося в распоряжении капитала Банка достаточно для покрытия возможных потерь по значимым рискам.

В 2018 г. у Банка отсутствовали: затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственными средствами (капиталом); дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников.

3.8. Информация о политиках и процедурах, применяемых банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В рамках сделок по уступке прав требований банк решает следующие задачи:

- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;
- получение максимального результата при реализации проблемных (просроченных), в том числе признанных не реальными ко взысканию, кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

В отчетном периоде банком не проводились сделки по уступке прав требований.

По состоянию на 01 января 2019 г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования, возникшие в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

3.9. Информация по сегментам деятельности банка.

Банк осуществляет деятельность в рамках Сибирского федерального округа, исходя из принципа пропорциональности деление на сегменты банком не осуществляется.

3.10. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

В целях данного документа понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон:

- крупные участники банка. К данной группе отнесены участники банка, которые контролируют банк или оказывают на него значительное влияние.
- управленческий персонал. К данной категории отнесены: члены Совета директоров, Правления и основного кредитного комитета банка.
- прочие связанные стороны. Частные лица и предприятия, относящиеся к категории связанные с банком стороны по иным основаниям.

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам банка или ключевому управленческому персоналу, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представлена информация по остаткам на 1 января 2019 года по операциям со связанными сторонами.

Статьи	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	100,000	17,177	3,922
договорная процентная ставка	10%-13%	10% - 26%	11% - 26%
Резерв под возможные потери	5,000	1,276	210
Прочие активы	309	142	26
Средства клиентов	636,339	39,835	16,138
договорная процентная ставка	6%-6.5%	0.01%-7.15%	0.01%-7.10%
Прочие обязательства	2,050	3,709	416
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 10%)	345,000	-	-

Все требования банка к связанным сторонам носят срочный характер, просроченная задолженность отсутствует. Списания сумм безнадежной к взысканию ссудной задолженности и дебиторской задолженности в отчетном периоде не производились.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена далее:

	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	526,981	5,067	2,354
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	626,981	6,626	1,152

В 2018 и 2017 годах банк не получал гарантии от связанных с банком сторон. Информация о предоставленных связанным сторонам гарантиях и прочих условных обязательствах кредитного характера представлена ниже.

По состоянию на 01.01.2019:

	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком	3,491	-	603
Прочие условные обязательства кредитного характера	100,000	449	20

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи), эмитированные связанными с банком сторонами.

У банка отсутствуют выданные субординированные кредиты, выпущенные и приобретенные связанными сторонами долговые обязательства.

Результаты от операций со связанными сторонами, отраженные в «Отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма)», составили:

По итогам 2018 года:

Статьи	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	14,472	2,267	376
Процентные расходы	54,090	272	520
Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-5,000	-811	127
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	18,676	-3,731	-2
Комиссионные доходы	250	0	281
Прочие доходы			-
Административные и прочие расходы	23,244	31,246	2,311

Операции (сделки) со связанными с банком сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, при сумме операции менее 2% стоимости имущества банка в соответствии с Уставом ООО «Хакасский муниципальный банк» получают одобрение Советом директоров банка, в иных случаях – решением Общего собрания банка.

3.11. Информация о вознаграждениях работникам, включая информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка и работникам, принимающим риски.

Порядок оплаты труда в Банке осуществляется в соответствии с:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядок направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее систему оплаты труда»;
- иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В Банке действуют следующие документы, определяющие систему оплаты труда:

- положение об оплате труда в ООО «Хакасский муниципальный банк», утверждено решением совета директоров согласно протокола от 20.06.2016 года, с изменениями протокола от 23.09.2016 г и от 28.09.2018 года;
- политика оплаты труда ООО «Хакасский муниципальный банк» (утверждена решением Совета директоров 29.12.2014 г., в 2017 году вносились изменения в части состава работников, принимающих риски).

Основными целями и принципами политики являются:

- защита интересов участников банка;
- повышение ответственности руководителей подразделений банка за результаты работы банка;
- повышение ответственности основного управленческого персонала банка за принятие решений, обеспечивающих реализацию основных направлений развития деятельности банка;
- соответствие установленных правил и процедур стратегии развития банка, а также требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

- обеспечение надлежащего контроля за функционированием системы выплаты вознаграждений, в т. ч. за соблюдением установленных правил системы оплаты труда.

В соответствии с Уставом банка утверждение политики оплаты труда в части порядка определения размеров окладов руководителей банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля банка и иным работникам, принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда банка находится в компетенции Совета директоров. Из числа членов Совета директоров назначен директор по вознаграждениям, ответственный за рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Выплата вознаграждений директору по вознаграждениям не предусмотрена.

В отчетном периоде банк не привлекал аудиторские компании в целях получения независимой оценки системы оплаты труда. В рамках осуществления надзорных функций за деятельностью Банка, службой текущего банковского надзора были запрошены у банка копии внутренних документов с целью оценки системы оплаты труда в ООО «Хакасский муниципальный банк» на предмет соответствия требованиям Банка России по состоянию на 01.01.2019 г., по итогам рассмотрения документов замечаний и предписаний в адрес банка не поступало.

Также оценку и мониторинг соответствия системы труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Совета Директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

К работникам, принимающие риски, отнесены Председатель и члены Правления ООО «Хакасский муниципальный банк» (за исключением члена Правления, возглавляющего Службу управления рисками). По состоянию на 01.01.2019 года в состав работников, принимающих риски, входит 7 сотрудников банка.

Сведения о вознаграждениях работникам банка раскрыта в пункте 3.2.6 настоящей пояснительной информации к годовой отчетности.

3.11.1. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка, осуществляющему функции принятия рисков

Тыс. руб.

№	Виды выплат	На 01 января 2019 г	На 01 января 2018 г
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу всего в том, числе:	16632	15991
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации:	16632	15991
2	Долгосрочные вознаграждения	5300	8113
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплат на их основе	0	0
5	Количество и общий размер выходных пособий	0	0
6	Общий размер отсроченных вознаграждений	17343	10148

№	Виды выплат	На 01 января 2019 г	На 01 января 2018 г
7	Общий размер выплат в отчетном году	16632	15991
8	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0
9	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
10	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0
11	Списочная численность персонала, в всего, в том числе:	444	426
12	основного управленческого персонала (работники принимающие риски)	7	7

Вознаграждение по окончании трудовой деятельности состоит из единовременных выплат при расторжении трудового договора. В 2018 и 2017 году единовременных компенсационных выплат не было. Списочная численность персонала на 1 января 2019 года составляет 444 человека, в том числе в декретном отпуске 66 человек (на 01 января 2018 года - 426 человек).

При распределении фонда оплаты труда размер фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела ПОД ФТ и Отдела информационной безопасности не зависит от финансового результата банка и подразделений, принимающих риски. Премирование данной категории работников производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них внутренними документами о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Банк применяет подходы к определению нефиксированной части оплаты труда, позволяющие обеспечить эффективное управление процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, эффективного надзора и участия Совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений.

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, должны быть связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям в частности относятся:

- плановые показатели прибыли, доходов, затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов) и иные.

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю за рисками, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается банк в результате их действий, в том числе:

- для членов Правления, Председателя Правления, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда,
- применение к членам Правления, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- в общем объёме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Нефиксированная часть может снижаться до нуля. В целях расчета размера и корректировки отсроченной части денежной выплаты банком принимаются за основу показатели пятилетних стратегических планов, утверждаемых Общим собранием участников банка.

При определении размера вознаграждения членам Правления учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов Правления, показатели курируемых подразделений, а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности банка в целом.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам Правления, принимающих риски, по итогам работы за соответствующий период принимаются:

- 1) финансовый результат банка на конец соответствующего отчётного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана (стратегии) и реализации утверждённой стратегии развития на соответствующий период.

При выплате вознаграждения по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы членам Правления, принимающим риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (за основу принимается пятилетний стратегический план), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата (или не соответствующему запланированному значению) в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности.

Информация о размере фиксированной и нефиксированной
части оплаты труда

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Работники, осуществляющие функции управления рисками
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	5
2		Всего вознаграждений, из них:	9706	4386
3		денежные средства, всего, из них:	9706	4386
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
6	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	7	5
7		Всего вознаграждений, из них:	12226	2881
8		денежные средства, всего, из них:	12226	2881
9		отсроченные (рассроченные)	5300	0
10	Всего вознаграждений		21932	7268

Как видно из таблицы при распределении фонда оплаты труда размер фонда оплаты труда работникам, осуществляющим функции управления рисками, не зависит от финансового результата банка и подразделений, принимающих риски, их нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%. Работники, принимающие риски, применяются отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (за основу принимается пятилетний стратегический план).

Политикой оплаты труда банка не предусмотрены неденежные формы оплаты.

По итогам 2018 года правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
15.03.2019 г.



Сидорова

О.Н. Сидорова

Дегилевич

Т.Н. Дегилевич