

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован 03 декабря 1990 года под регистрационным номером 1049, создан в соответствии с решением общего собрания учредителей с полным наименованием «Коммерческий банк «Солбан» и сокращенным - КБ «Солбан». В соответствии с решением общего собрания участников в 1996 году наименование банка изменено на Коммерческий банк «Хакасский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО «Хакасский муниципальный банк». В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 4 июня 2008 года и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009г.). Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте (за исключением почтовых переводов); операции с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, а также членом Ассоциации банков России.

На основании рейтинговой оценки Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» в Банке на отчетную дату действует рейтинг кредитоспособности ruBB, прогноз по рейтингу - «стабильный».

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (для страховых случаев, наступивших после 29 декабря 2014 года) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 456 от 14 января 2005 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, 73. Место регистрации Банка совпадает с его фактическим местонахождением. Кроме того, по состоянию на 30 июня 2018 года в Банке действуют девятнадцать дополнительных офисов, два из которых находятся в г. Саяногорске, ещё два – в г. Черногорске, и по одному - в Ширинском районе Республики Хакасия, в п. Белый Яр Алтайского района, в с. Бея Бейского района, в с. Аскиз Аскизского района; шесть операционных касс, расположенных в г. Абакане, г. Черногорске, с. Шира; три операционных офиса в г. Минусинске Красноярского края, один операционный офис в г. Красноярске и один операционный офис в п. Курагино Красноярского края.

2. Основные принципы учетной политики и новые учетные положения

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разьясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчет-

ные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справед-

ливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- дебиторская задолженность;
 - выданные кредитные обязательства
- Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:
- финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
 - нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
 - реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
 - возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

В тыс. руб.	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО 39	МСФО 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 413 442		2 413 442
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	42 893		42 983
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10 563	(7)	10 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 411		22 411
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 155 096	9114	4 164 210
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	63 475		63 475

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>Нераспределенная прибыль</i>		
Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года		998 048
Признание ОКУ в соответствии с МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и условным обязательствам кредитного характера		(10 845)
Отложенный налог		2169
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		989 372

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(тыс. руб.)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Средства в других банках	10563	(7)	10556
Кредиты и авансы клиентам	4155096	9114	4164210
Условные обязательства кредитного характера	-	19952	19952

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам, с покупателями

МСФО(IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО(IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО(IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в отношении учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершнным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Валюта представления отчетности. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	293 983	309 263
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	127 123	83 345
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	77 985	215 009
- других стран	-	-
Депозиты в Банке России	1 500 889	1 805 825
Резерв под обесценение ОКУ	(52)	
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 999 928	2 413 442

По состоянию за 30 июня 2018 года в соответствии с Учетной политикой по МСФО краткосрочные межбанковские размещения, легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и не подвергающиеся риску изменения стоимости, составили 1 500 889 тысячи рублей. Данные краткосрочные размещения представляют собой депозиты, размещенные в Банке России на срок до 7 дней диапазон процентных ставок по которым составил от 7,20-7,23% годовых. Данные краткосрочные размещения подлежали реклассификации в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

По состоянию за 31 декабря 2017 года в соответствии с Учетной политикой по МСФО краткосрочные межбанковские размещения, легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и не подвергающиеся риску изменения стоимости, составили 1 805 825 тысячи рублей. Данные краткосрочные размещения представляют собой депозиты, размещенные в Банке России на срок от 11 до 14 дней диапазон процентных ставок по которым составил от 6,75 до 7,72% годовых. Данные краткосрочные размещения подлежали реклассификации в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

5. Торговые ценные бумаги средства и их эквиваленты

Торговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа	121 098	22 411
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 098	22 411

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Облигации Федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Минфином Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

6. Средства в других банках

Банк сохраняет политику осторожности в отношении возникновения возможных рисков при кредитовании кредитных организаций.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в других банках	505007	10 563
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(42)	-
Итого средств в других банках	504 965	10 563

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком размещены средства в Банк ВТБ (ПАО) в виде кратко-

ООО «Хакасский муниципальный банк»

срочных межбанковских кредитов в размере 500097 тыс. руб. Средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в размере 198 тысяч рублей, предназначены для исполнения обязательств клиринговых организаций, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения сроком до востребования. Также средства, размещенные в РНКО "Платежный центр" (ООО) в размере 4 712 тысяч рублей в качестве обеспечительного платежа.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в размере 1 576 тысяч рублей были размещены в ООО «НКО «Вестерн Юнион» в качестве взноса в гарантийный фонд платежной системы сроком до востребования. Средства, размещенные в Банке НКЦ (АО) в размере 4 066 тысячи рублей, предназначены для исполнения обязательств клиринговых организаций, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения сроком до востребования. Также средства, размещенные в РНКО "Платежный центр" (ООО) в размере 4 921 тысяч рублей в качестве обеспечительного платежа. Все вышеперечисленные размещенные средства являются беспроцентными.

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под обесценение в других банках в течение шести месяцев 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кре- дит-ные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	7	-	-	7
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв</i> Погашение финансовых активов	(7)	-	-	(7)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	42	-	-	42
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 года	42	-	-	42

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты предприятиям и организациям	1 489 590	1 242 119
Кредиты индивидуальным предпринимателям	968 639	949 571
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 715 257	1 832 274
Ипотечные кредиты физическим лицам	401 335	351 915
Кредиты муниципальным организациям	245 773	300 085
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 820 594	4 675 964
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(479 052)	(520 868)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 341 542	4 155 096

В соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

Все кредиты, учтенные на балансе банка на отчетную дату за 30.06.2018 года и 31.12.2017 года были выданы под рыночную ставку и предполагают достаточную частую уплату процентов (на ежемесячной основе), при этом комиссии, связанные с выдачей кредитов, отсутствуют. В этой связи допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно и дисконтирование кредитов признается несущественным.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента в случае наличия кредитов, выданных по ставкам отличным от рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидае- мые кре- дит-ные убытки за весь срок)	
Кредиты юридическим лицам, вклю- чая предпринимателей и муниципаль- ные предприятия На 1 января 2018 г.	34651	120685	187126	342462
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: Перевод</i>				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(891)	891		
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(2077)		2077	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Ста- дию 1)				
Вновь созданные или приобретенные	27133	115485		142618
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(17730)	(69250)	(62933)	(149913)
Прочие изменения				
Итого оценочный резерв под кредит- ные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2018 года	41086	167811	126270	335167
Потребительские кредиты На 1 января 2018 г.	13137	4089	98552	115778
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: Перевод</i>				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(4435)	4435		
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(8134)	(2155)	10289	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Ста- дию 1)	1442	(42)	(1400)	
Вновь созданные или приобретенные	14590	264		14854
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(2715)	(1242)	(5181)	(9138)
Прочие изменения			284	284
Списания за счет резерва	0	0	(751)	(751)
Итого оценочный резерв под кредит- ные убытки по потребительским кре- дитам за 30 июня 2018 года	13885	5349	101793	121027
Ипотечные кредиты На 1 января 2018 г.	1591	733	20018	22342

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1196)	1196		
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)				
Вновь созданные или приобретенные	3691			3691
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(538)	(55)	(2582)	(3175)
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам за 30 июня 2018 года	3548	1874	17436	22858
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	58519	175034	245499	479052

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты предпри- ятиям и организа- циям	Кредиты предпри- нимате- лям	Потре- битель- ские кредиты	Ипотеч- ные кре- диты Физиче- ским ли- цам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	159 254	80 084	200 186	30 491	470 015
Отчисления в резерв/ (восстановле- ние резерва) под обесценение креди- тов и дебиторской задолженности в течение года	543	(7 076)	12 924	(278)	6 113
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	159 797	73 008	213 110	30 213	476 128

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 20 заемщиков с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов свыше 28461 тыс. руб. (2017 год: 33 151 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила за 6 месяцев 2018 года 1 353 603 тыс. руб. или 28% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2017 год: 1 068 739 тыс. руб. или 23%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты пред- приятиям и организациям	Кредиты пред- принимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципаль- ным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	5906 1 483 684	5 735 962 904	924 735 790 522	- 401 335	129 323 116 450	1 065 699 3 754 895
Кредиты, обеспеченные:						
- недвижимостью	1 087 651	514 107	47 599	401 335	15 595	2 066 287
- оборудованием и транс- портными средствами	249 815	400 295	67 579	-	100 855	818 544

ООО «Хакасский муниципальный банк»

- прочими активами	6 292	4 874	0	-	0	11 166
- поручительствами	139 926	43 628	675 344	-	0	858 898
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1489590	968639	1 715 257	401 335	245 773	4 820 594
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года	283 431	35 619	121 027	22 858	16 117	479 052
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 206 159	933 020	1 594 230	378 477	229 656	4 341 542

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты пред- приятиям и организациям	Кредиты пред- принимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	2 264	999 448	-	234 726	1 236 438
Кредиты, обеспеченные:	1 242 119	947 307	832 826	351 915	65 359	3 439 526
- недвижимостью	1 059 060	753 393	79 156	351 915	5 007	2 248 531
- оборудованием и транспортны- ми средствами	148 522	145 165	74 010	-	60 352	428 049
- прочими активами	5 115	18 276	-	-	-	23 391
- поручительствами	29 422	30 473	679 660	-	-	739 555
Кредиты и дебиторская задол- женность до создания резерва	1 242 119	949 571	1 832 274	351 915	300 085	4 675 964
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	(286 848)	(21 054)	(182 504)	(23 016)	(7 446)	(520 868)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	955 271	928 517	1 649 770	328 899	292 639	4 155 096

Две таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности составляет 22,1% по состоянию за 30 июня 2018 года (2017 г.: 26%). Наибольший удельный вес в необеспеченных кредитах составляют потребительские ссуды, выданные физическим лицам – 87% (2017 г.: 81%). Данные кредиты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей. Наряду с тем доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, за 30 июня 2018 года составила 43% от общей суммы кредитов (2017 г.: 48%).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты предприятиям и организа- циям	Кредиты предприни- мателям	Потреби- тельские кредиты	Ипотеч- ные кре- диты Физиче- ским ли- цам	Кредиты му- ниципальным организациям	Итого
Кредиты и дебитор- ская задолженность						
Стадия 1	484576	947031	1 605 589	381 509	212097	3 630 802
Стадия 2	856278	2600	6 097	2141	33676	900 792
Стадия 3	148736	19008	103571	17685	-	289 000
ИТОГО	1489590	968639	1 715 257	401 335	245 773	4 820 594
Итого кредитов и						

	Кредиты предприятиям и организаци- ям	Кредиты предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кре- диты Физиче- ским ли- цам	Кредиты му- ниципальным организациям	Итого
авансов клиентам до вычета оценоч- ного резерва						
<i>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</i>						
Стадия 1	15447	19160	13885	3548	6479	58 519
Стадия 2	157697	476	5349	1874	9638	175 034
Стадия 3	110287	15983	101793	17436		245 499
Итого оценочного резерва:	283 431	35 619	121 027	22 858	16 117	479 052
Итого кредитов и авансов клиентам	1 206 159	933 020	1 594 230	378 477	229 656	4 341 542

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты предприя- тиям и организаци- ям	Кредиты пред- принимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муницип- альным организа- циям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуаль- но необесцененные - текущие кредиты	424 609	838 655	1 671 325	334 804	299 564	3 568 957	X
ИТОГО текущих и инди- видуально необесценен- ных	424 609	838 655	1 671 325	334 804	299 564	3 568 957	15 466 663
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	13 080	1 300	-	14 380	X
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4 887	398	-	5 285	X
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-		X
- с задержкой платежа более 180 дней	-	-	-	-	-		X
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	-		X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	-	-	17 967	1 698	-	19 665	71 800
Индивидуально обесце- ненные:							
Без задержки платежей	740009	83463	21829	9500	521	855 322	
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	4078	-			4 078	
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	31359	5246	6402			43 007	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7183	1211	8032			16 426	
- с задержкой платежа более 180 дней	19056	15366	18837	3554		56 813	
- с задержкой платежа более 360 дней	19903	1 552	87 882	2 359	-	111 696	
ИТОГО индивидуально обесцененных	817 510	110 916	142 982	15 413	521	1 087 342	742 235
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 242 119	949 571	1 832 274	351 915	300 085	4 675 964	16 280 698
Резерв под обесценение	(286 848)	(21 054)	(182 504)	(23 016)	(7 446)	(520 868)	X
ИТОГО кредитов и деби- торской задолженности	955 271	928 517	1 649 770	328 899	292 639	4 155 096	X

8. Основные средства

	Земля и здания	Компью- терная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомо- били	Итого ос- новных средств	НМА	Итого
Стоимость (или оцен- ка) на 01 января 2017 года	418 164	119 755	29 689	25 746	593 354	35 487	628 841
Накопленная аморти- зация	(89 174)	(73 254)	(20 767)	(16 234)	(199 429)	(4 887)	(204 316)
Балансовая стои- мость на 01 января 2017 года	328 990	46 501	8 922	9 512	393 925	30 600	424 525
Поступления	-	4 129	58	-	4 187	2 263	6 450
Удорожание	-	556	-	-	556	-	556
Выбытия	-	(1 017)	(46)	-	(1 063)	(800)	(1 863)
Амортизационные отчисления	(4 114)	(7 988)	(1 182)	(1 781)	(15 065)	(2 624)	(17 689)
Выбытия накопленной амортизации	-	1 017	33	-	1 050	572	1 622
Балансовая стои- мость за 30 июня 2017 года	324 876	43 198	7 785	7 731	383 590	30 011	413 601
Стоимость (или оцен- ка) на 01 июля 2017 года	418 164	123 423	29 701	25 746	597 034	36 950	633 984
Накопленная аморти- зация	(93 288)	(80 225)	(21 916)	(18 015)	(213 444)	(6 939)	(220 383)
Стоимость (или оцен- ка) на 01 января 2018 года	431 090	122 960	30 274	25 746	610 070	39 890	649 960
Накопленная аморти- зация	(102 506)	(86 518)	(23 000)	(19 662)	(231 686)	(9 632)	(241 318)
Балансовая стои- мость на 1 января 2018 года	328 584	36 442	7 274	6 084	378 384	30 258	408 642
Поступления	-	825	-	-	825	1 014	1 839
Удорожание	251	-	2	-	253	11 572	11 825
Выбытия	(1 145)	(661)	(47)	-	(1 853)	-	(1 853)
Амортизационные отчисления	(4 239)	(7 634)	(1 014)	(1 621)	(14 508)	(2 898)	17 406
Выбытия накопленной амортизации	530	661	23	-	1 214	-	1 214
Балансовая стои- мость за 30 июня 2018 года	323 981	29 633	6 238	4 463	364 315	39 946	404 261
Стоимость (или оцен- ка) на 01 июля 2018 года	430 196	123 124	30 229	25 746	609 295	52 476	661 771
Накопленная аморти- зация	(106 215)	(93 491)	(23 991)	(21 283)	(244 980)	(12 530)	(257 510)

В соответствии с Договором на оказание услуг от 14.12.2017г. независимым оценщиком ИП Шахлдаевым Максимом Сергеевичем, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории, проведена оценка справедливой стоимости однородных основных средств (недвижимость). Справедливая стоимость определена на 31.12.2017г.

При определении стоимости объектов применялся затратный подход. Справедливая стоимость зданий определялась двумя методами: сравнительным и методом индексирования затрат.

При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.

Справедливая стоимость определялась с использованием сравнительных рыночных данных. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основывается на ценах операций с объектами недвижимости аналогичного характера, местоположения и состояния. Поскольку такая оценка производилась с использованием значительных ненаблюдаемых данных, оценка справедливой стоимости была отнесена к 3 Уровню иерархии.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года была бы на 9 719 тыс. руб. ниже/выше (за 31 декабря 2017 года на 9 849 тыс.руб.)

В стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2018 года включена сумма 208 467 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года - 208 467 тыс. руб.), представляющая собой прирост от переоценки зданий Банка.

За 30 июня 2018 года отложенное налоговое обязательство в сумме 41 693 тысячи рублей (2017г. – 41 693 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 30 июня 2017 года составила бы 259 277 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г. – 261 896 тыс. руб.).

По состоянию за 30 июня 2018 года основные средства включают полностью амортизированное имущество: автомобили на сумму 9 403 тысяч рублей, компьютерная техника – на сумму 57 801 тысячи рублей и прочие – на сумму 15 617 тысяч рублей (2017 г.: автомобили – 9 403 тысяч рублей, компьютерная техника – 47 678 тысяч рублей и прочие – 15 039 тысяч рублей).

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права на программное оборудование и лицензии.

9. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы	39 277	47 443
Незавершенные расчеты	36 597	45 358
Золото, драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	1 512	904
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 068	1 081
Прочие	100	100
Прочие нефинансовые активы	52 565	63 475
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	10 170	23 521
Обеспечение, полученное в собственность за неуплату	40 270	39 812
Прочие	8 068	142
Оценочный резерв под ОКУ/Резерв под обесценение по прочим активам	(5 944)	(5 764)
Итого прочих активов	91 841	105 154

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кре- дит-ные убытки за весь срок)	Итого

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	-	-	5764	5 764
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв</i>				
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	360	-	-	360
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-310	-	310	
Списание за счет резерва	-	-	(180)	(180)
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 года	50	-	5894	5944

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 г	10 817
Отчисления в резервы под обесценение прочих активов	4 503
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(30)
Резерв под обесценение прочих активов 30 июня 2017 г	15 290

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не приступил к проведению активных маркетинговых мероприятий по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

10. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета других банков	1 699	494
Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк»	23 357	28 827
Итого средств других банков	25 056	29 321

По состоянию за 30 июня 2018 года остатки на корреспондентском счете (ЛОРО) КБ «Центрально-Азиатский» (ООО) в сумме 1699 тыс. руб. (31 декабря 2017г.: 494 тысячи рублей) являются беспроцентными.

По состоянию за 30 июня 2018 года сумма привлеченных средств Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (сокращенное наименование: АО «МСП Банк») в целях кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства составила 23 357 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 28827 тысяч рублей) сроком на 7 лет по ставке 8,5% годовых. Процентная ставка по данному депозиту соответствовала рыночной на момент привлечения, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных.

11. Средства клиентов

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации	2 007	11 901
- Текущие/расчетные счета	2 007	11 901

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прочие юридические лица	1 214 677	1 040 329
- Текущие/расчетные счета	1 094 983	937 423
- Срочные депозиты	119 694	102 906
Физические лица	4 727 251	4 596 856
- Текущие счета/счета до востребования	984 487	997 194
- Срочные вклады	3 742 764	3 599 662
Прочие средства клиентов	18 046	21 967
Итого средств клиентов	5 961 981	5 671 053

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

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

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	536 107	8,99	564 932	9,96
Строительство	100 026	1,68	104 023	1,83
Сфера услуг	357 922	6,00	298 879	5,27
Физические лица	4 727 251	79,29	4 596 856	81,06
Прочие	240 675	4,04	106 363	1,88
Итого средств клиентов	5 961 981	100	5 671 053	100

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имел 10 клиентов с остатками средств свыше 19 996 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года – 20 958 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 870 180 тысячи рублей или 14,6% от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 398 382 тысяч рублей или 7,0%).

См. Примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Банк привлекал средства связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя Банка	4	4
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4	4

См. Примечание 21 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

13. Прочие заемные средства

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированный депозит	345 189	345 284
Итого прочих заемных средств	345 189	345 284

В феврале 2014 г. Банком привлечен субординированный депозит в размере 345 миллионов рублей на срок 7 лет под 10% годовых. 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 Банка в полном объеме. В соответствии с характеристиками данного инструмента, он учитывается в составе дополнительного капитала Банка.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства	5 657	16 976
Незавершенные расчеты	5 657	16 976
Прочие нефинансовые обязательства	96 118	80 178
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера	29 812	-
Налоги к уплате	1 736	2 806
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 481	6 942
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	35 343	44 823
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	10 227	13 536
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	10 148	10 148
Отложенный доход	1 168	1 396
Прочие	203	527
Итого прочих обязательств	101 775	97 154

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанными с ними пени и штрафным санкциям (см. Примечание 20).

15. Уставный капитал

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

	Уставный капитал
На 1 января 2017 года	
Уставный капитал	364 157
Взносы участников	-
За 31 декабря 2017 года	
Уставный капитал	364 157
Взносы участников	-
За 30 июня 2018 года	364 157

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

16. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	351 082	367 736
Средства, размещенные в Банке России и других банках	72 888	73 965

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Итого процентных доходов	423 970	441 701
Процентные расходы		
Депозиты и счета клиентов	(163 661)	(158 629)
Кредиты в других банках	(1 084)	(1 675)
Итого процентных расходов	(164 745)	(160 304)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	259 225	281 397

17. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Открытие и ведение банковских счетов	11 313	11 128
Расчетное и кассовое обслуживание	34 662	28 705
Осуществление переводов денежных средств	58 407	48 506
Прочие	5 795	6 094
Итого комиссионных доходов	110 177	94 433
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(30 073)	(22 293)
Прочие	(4 167)	(2 902)
Итого комиссионных расходов	(34 240)	(25 195)
Чистый комиссионный доход/(расход)	75 937	69 238

18. Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Расходы на персонал	153 519	158 313
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 406	17 711
Организационные и управленческие расходы	61 735	58 094
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 591	8 868
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	13 244	13 770
Итого административных и прочих операционных расходов	256 495	256 756

19. Управление капиталом

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	790 854	707 217
Дополнительный капитал	420 392	497 250
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(38 391)	(30 286)
ИТОГО нормативного капитала	1 172 855	1 174 181
Достаточность собственных средств (капитала) банка	18,7	19,4

В течение шести месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства капитального характера

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Банк выделил необходимые ресурсы на покрытие обязательств в течение шести месяцев 2018 года. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключил ряд договоров аренды.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	10 132	8 655
От 1 до 5 лет	10 039	4 306
После 5 лет	2 460	1 508
Итого обязательств по операционной аренде	22 631	14 469

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»)	543 088	544 104
Гарантии выданные	94 015	127 469
Итого обязательств кредитного характера	637 103	671 573

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

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

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидае- мые кре- дит-ные убытки за весь срок)	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2018 года	5 607	13 745	600	19 952
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв</i> <i>Перевод:</i>	(958)		958	

ООО «Хакасский муниципальный банк»

- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)				
Вновь созданные условные обязательства	9 062	10 658	-	19 720
Заккрытие условных обязательств	(4 531)	(5 329)	-	(9 860)
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 года	9180	19 074	1558	29812

Заложенные активы

По состоянию за 30 июня 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в сумме 108 760 тысяч рублей 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) (31.12.2017г.: 22 411 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы за 30 июня 2018 года на сумму 43812 тысяч рублей (2017 г.: 42 893 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 5).

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения измене-

ООО «Хакасский муниципальный банк»

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

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

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		% в год	% в год
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
- юридическим лицам		11% - 17%	12% - 17%
- предпринимателям		11% - 17%	12% - 17%
- физическим лицам		13% - 21%	15% - 21%

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

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

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

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

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

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по средствам клиентов:

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		% в год	% в год
Депозиты юридическим лицам	11	4% - 6%	5% - 10%
Вклады населению до 1 года		4% - 6%	5% - 10%
Вклады населению свыше 1 года		4% - 7%	5% - 8%

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

ООО «Хакасский муниципальный банк»

- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Торговые ценные бумаги				
Облигации Федерального займа	121 098		22 411	

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	текущая балан- совая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)	текущая ба- лансовая сто- имость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отражен- ные по амортизированной сто- имости				
Денежные средства и их эквива- ленты	1999928	1999928	2413442	2413442
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	43813	43813	42983	42983
Средства в кредитных организа- циях	504965	504965	10563	10563
Кредиты и дебиторская задол- женность	4341542	4341542	4155096	4155096
прочие финансовые активы	39277	39277	47443	47443
Итого финансовых активов, отраженных по амортизиро- ванной стоимости	6929525	6929525	6669527	6669527
Финансовые обязательства, отраженные по амортизиро- ванной стоимости				
Средства кредитных организа- ций	25056	25056	29321	29321
Средства клиентов	5961981	5961981	5671053	5671053
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	4	4	4
Прочие заемные средства	345189	345189	345284	345284
Прочие финансовые обяза- тельства	5657	5657	13976	13976
Итого финансовых обяза- тельств, отраженных по амор- тизированной стоимости	6337887	6337887	6059638	6059638

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

22. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 30 июня 2018 года, а также статьи доходов и расходов за период по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 9% – 19,69%)	100 102	18 328	2 847
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 7,155%)	280 050	51580	28 918
Прочие заемные средства	345 189	-	-
Выданные гарантии	2,891	-	364
Прочие условные обязательства	0	427	0
Процентные доходы	8877	1193	206
Процентные расходы	(24473)	(206)	(372)
Комиссионные доходы	100	0	141
Административные и прочие операционные расходы	(11676)	(16695)	(1187)

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2017 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 11% – 26%)	200 020	19 170	3 114
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 10,0%)	101 259	37 466	20 580
Прочие заемные средства	345 284	-	-
Прочие условные обязательства	(103 286)	(400)	(4 788)
Процентные доходы	26 220	2 518	449
Процентные расходы	(39 628)	(2 305)	(733)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(3 488)	(2 055)	(3)
Комиссионные доходы	108	-	526
Прочие операционные доходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(23 229)	(25 925)	(1 854)

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

	Крупные участники	Управленческий пер-	Прочие связанные
--	-------------------	---------------------	------------------

ООО «Хакасский муниципальный банк»

	Банка	сонал Банка	стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	50108	2281	595
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150108	3104	866

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена далее:

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	125 590	11 474	500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	125 590	8 020	2 350

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Шесть месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, за- кончившихся 30 июня 2017 года
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	17384	12 987



Председатель Правления

О.Н. Сидорова

Главный бухгалтер

Т.Н. Дегилевич

22 «августа» 2018 года