

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) за 9 месяцев 2019 года

Общая информация

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Пояснительная информация к промежуточной отчетности) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данная Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм публикуемой отчетности.

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

Промежуточная 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.

По отношению к данной промежуточной отчетности аудит не проводился.

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 30 сентября 2019 года 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).

Банк осуществляет деятельность по следующим основным направлениям:

- Банковские операции с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – данное бизнес-направление включает услуги по обслуживанию расчетных счетов, принятие депозитов, предоставление кредитов, банковских гарантий, инкассация и доставка денежной наличности, ведение зарплатных проектов, операции с иностранной валютой.

- Розничные банковские операции – данное бизнес-направление включает оказание услуг физическим лицам по принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, кредитованию, денежным переводам, операциям с иностранной валютой.

2. Основные принципы учетной политики

2.1. Основы представления отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2018 год.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении.

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.

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

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.

2.3. Изменения в порядке представления и классификации статей годовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2019 года были изменены сравнительные данные в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» согласно алгоритма разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) Указания Банка России №4927-У от 08.10.2018г., вступившего в силу с 1 января 2019 года.

Ниже приведены изменения в сравнительных данных статей бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Строка формы 0409806	Наименование статьи	Данные до реклассификации	Данные после реклассификации	Сумма реклассификации
5а	Чистая ссудная задолженность	6,891,257	6,932,892	41,635
13	Прочие активы	112,961	71,326	- 41,635
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6,854,768	7,007,731	152,963
21	Прочие обязательства	262,763	109,800	- 152,963

Информация о характере реклассификации:

- из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность» перенесены требования по получению процентов по предоставленным денежным средствам.

- из статьи «Прочие обязательства» в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» перенесены начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательства по уплате процентов.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об изменениях в капитале, 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	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1	Денежные средства, в т. ч.	стр. 1	326,723	345,661	-18,938
	Рубли		272,872	300,390	-27,518
	Доллары, рублевый эквивалент		23,925	22,408	1,517
	Евро, рублевый эквивалент		28,541	20,411	8,130
	Юани, рублевый эквивалент		765	1,881	-1,116
	Золото в слитках, рублевый эквивалент		620	571	49
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в т. ч.		256,141	177,165	78,976
2.1	корреспондентский счет	стр. 2	256,141	177,165	78,976
3	Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т. ч.		202,848	157,004	45,844
3.1	корреспондентские счета, в т. ч.	стр. 3	202,848	157,004	45,844
	Рубли		89,783	127,077	-37,294
	Доллары, рублевый эквивалент		16,558	22,016	-5,458
	Евро, рублевый эквивалент		91,114	2,914	88,200
	Юани, рублевый эквивалент		457	16	441
	Золото, рублевый эквивалент		4,834	4,885	-51
	Серебро, рублевый эквивалент		145	137	8
	Резервы на возможные потери		-43	-41	-2
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	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.1	Облигации федерального займа (ОФЗ), в т. ч.	стр. 4	122,725	119,244	3,481
	стоимость приобретения		118,873	119,324	-451
	положительная переоценка		1,145	0	1,145
	отрицательная переоценка		0	3,240	-3,240
	накопленный купонный доход		2,016	2,295	-279
	дисконт начисленный		691	865	-174

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	01.10.2019	01.01.2019	изменение
	Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	стр. 5, 5а	6,821,848	6,932,892	-111,044
1	Депозиты в Банке России		1,343,200	2,158,400	-815,200
2	МБК		305,900	6,298	299,602
	стоимость до создания резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности (далее - РВПС)		305,900	6,298	299,602
	РВПС		0	0	0

	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		0		
3	Клиентский кредитный портфель		5,131,814	4,726,559	405,255
	стоимость до создания РВПС		5,602,410	5,234,426	367,984
	РВПС		-523,801	-507,867	-15,934
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		53,205		
	в т. ч.				
3.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		2,954,408	2,635,852	318,556
	стоимость до создания РВПС		3,310,896	2,993,345	317,551
	РВПС		-371,477	-357,493	-13,984
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		14,989		
	в т. ч.				0
3.1.1	ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности до создания РВПС		3,310,896	2,993,345	317,551
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		2,177,406	2,090,707	86,699
	стоимость до создания РВПС		2,291,514	2,241,081	50,433
	РВПС		-152,324	-150,374	-1,950
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		38,216		
	в т. ч.				0
3.2.1	ипотечные кредиты до создания РВПС ¹		456,743	409,000	47,743
3.2.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных) до создания РВПС		69,678	55,390	14,288
3.2.3	иные ссуды, предоставленные на потребительские цели до создания РВПС		1,765,093	1,776,691	-11,598
4	Требования по получению процентных доходов		40,934	41,635	
	стоимость до создания РВП		80,181	46,910	
	РВП		-39,751	-5,275	

¹ Объем ипотечных кредитов представлен в соответствии с подходом, определенным отчетной формой 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		504		
--	--	--	-----	--	--

3.1.5. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 1 октября 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 банк не использовал внутридневные кредиты. В 2018 году объем привлечения внутридневных кредитов составлял 132 млн. рублей. Операции по прочим инструментам рефинансирования Банка России в течение 9 месяцев 2019 г., как и годом ранее, отсутствовали.

№ п/п	Перечень ценных бумаг, переданных в залог	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1	Объем ОФЗ по номинальной стоимости, заблокированных в Банке России	108,260	108,760	-500

3.1.6. 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 2019	410,090	144,252	23,046	577,388	54,573	631,961
Накопленная амортизация	-105,292	-120,824	-20,397	-246,513	-15690	-262,203
Балансовая стоимость на 1 января 2019	304,798	23,428	2,649	330,875	38,883	369,758
Поступления	19,438	7,384	0	26,822	14,759	41,581
Выбытия	-233,080	-1,858	-2,701	-237,639	-1,037	-238,676
Амортизационные отчисления	-6,032	-10,090	-1,337	-17,459	-4,938	-22,397
Выбытия накопленной амортизации	103,749	282	2,702	106,733	856	107,589
Балансовая стоимость на 1 октября 2019	188,873	19,146	1,313	209,332	48,523	257,855

Стоимость (или оценка) на 1 октября 2019	196,448	149,778	20,345	366,571	68,295	434,866
Накопленная амортизация	-7,575	-130,632	-19,032	-157,239	-19,772	-177,011

Значительными факторами снижения стоимости основных средств на 01 октября 2019 года в банке являются: во-первых, за счет переоценки, проведенной в марте 2019 года в соответствии с рекомендуемой оценкой Банка России. Стоимость недвижимости и земли уменьшилась от переоценки **на 109 893 тыс. рублей**. Во-вторых, согласно Учетной политике Банка изменился 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. Сумма накопленной амортизации уменьшилась на **103 749 тыс. рублей**.

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

	Земля
Стоимость (или оценка) на 1 января 2019	281
Накопленная амортизация	0
РВП	-98
Балансовая стоимость на 1 января 2019	183
Поступления	0
Выбытия	0
Амортизационные отчисления	0
Выбытия накопленной амортизации	0
Изменение РВП	-43
Балансовая стоимость на 1 октября 2019	140
Стоимость (или оценка) на 1 октября 2019	281
Накопленная амортизация	0
РВП	-141

3.1.7. 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.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года у банка есть договорные обязательства по приобретению нематериальных активов **на сумму 2027 тыс. рублей**, по которым произведена 100% предоплата.

3.1.9. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Переоценка группы однородных объектов основных средств «Недвижимость», учтенных на балансе Банка, производилась по состоянию на 31 марта 2019 года, в соответствии с рекомендуемой оценкой Банка России.

3.1.10. Информация о прочих активах (строка 13 Бухгалтерского баланса по форме 0409806).

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1	Прочие финансовые активы	45,805	66,361	-20,556
	в т. ч.			
	требования по уплате комиссий по банковским операциям	5,032	5,387	-355
	прочие требования	45,196	64,593	-19,397
	Резерв на возможные потери	-4,423	-3,619	-804
2	Прочие нефинансовые активы	6,246	4,965	1,281
	в т. ч.			
	предоплата по основным средствам, услугам	4,366	4,079	287
	предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	0	0	0
	расходы будущих периодов	3,818	1,263	2,555
	прочие требования	1,617	3,113	-1,496
	Резерв на возможные потери	-3,555	-3,490	-65

По состоянию на 01.10.2019 в составе прочих активов учтены драгоценные металлы в монетах и памятных медальях, доля которых составила 1,4% от совокупной величины прочих активов, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2019 доля драгоценные металлов в монетах и памятных медальях составляла 1,1%, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

Уменьшение прочих финансовых активов на 31% обусловлено сокращением прочих требований за счет снижения свернутого остатка на счетах 30233 и 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» на 20,1 млн. рублей.

3.1.11. 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	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	стр. 15	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций	стр. 16.1	12,377	19,475	-7,098

	в т. ч.				
	корреспондентские счета		253	960	-707
	МБК		12,124	18,515	-6,391
	обязательства по возврату кредитной организации ценных бумаг		0	0	0
	синдицированные кредиты		0	0	0

3.1.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

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

№ п/п	Остатки средств на счетах клиентов	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.10.19	на 01.01.19	изменение
1	Средства физических лиц	стр. 16.2.1	4,698,431	4,786,252	-87,821
1.1	Текущие счета		609,935	552,960	56,975
1.2	Депозиты		4,088,496	4,233,292	-144,796
2	Средства корпоративных клиентов	стр. 16.2	1,910,505	2,044,514	-134,009
2.1	Расчетные счета		1,141,067	1,293,564	-152,497
	<i>в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей</i>	стр. 16.2.1	577,400	488,830	88,570
2.2	Депозиты		769,438	750,950	18,488
	<i>в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей</i>	стр. 16.2.1	29,750	10,200	19,550
3	Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг		0	0	0
4	Счета клиентов в драгоценных металлах	стр. 16.2	5,612	5,597	15

В состав строки 1.1, подстрок 2.1 и 2.2 «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".

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

№ п/п	Наименование долгового инструмента	строка (часть строки) формы 0409806	на 01.10.19	на 01.01.19	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 01.10.2019 и 01.01.2019 нет.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	дата размещения	дата выпуска
	на 01.04.2019		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021
	на 01.01.2019		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021

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

№ п/п	Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019	изменение
1	Прочие финансовые обязательства	11,192	34,075	-22,883
	в т. ч.			
	Обязательства по уплате процентов	0	0	0
	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0
	Средства в расчетах	2,498	23,418	-20,920
	Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	8,351	7,757	594
	Прочая кредиторская задолженность	343	2,900	-2,557
2	Прочие нефинансовые обязательства	86,055	75,725	10,330
	в т. ч.			
	Налоги к уплате	16,878	13,805	3,073
	Доходы будущих периодов	1,421	3,701	-2,280
	Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	67,565	56,280	11,285
	Прочее	191	1,939	-1,748

3.1.15. 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 октября 2019 года уставный капитал банка сформирован и полностью оплачен в сумме 355 775 000 рублей. По состоянию на 1 января 2019 года величина уставного капитала банка составляла 355 775 000 рублей.

3.1.16. 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 октября 2019 и 1 января 2019 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 01.10.2019 г.			на 01.01.2019 г.	
	сумма условных обязательств	сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	сумма условных обязательств	сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	533,231	45,577	-12,918	749,873	53,228
Выданные гарантии и поручительства	213,916	10,455	2,258	137,636	3,794

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 01.10.2019 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		797	795	2
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		1,110,480	1,146,719	-36,239
5	Проценты	стр. 4.1	108,694	75,238	33,456
	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	1,219,971	1,222,752	-2,781
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		0	0	0
7	Прочие потери		12,046	9,333	2,713
8	Условные обязательства кредитного характера		415,577	427,227	-11,650
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	427,623	436,560	-8,937

на 01.10.2018 г.

№ п/п	Наименование актива	строка (часть строки) формы 0409807	убыток от обесценения	восстановление обесценения	величина обесценения
1	Корреспондентские счета		2,354	2,354	0
2	Межбанковские кредиты		0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0
4	Клиентские кредиты		978,894	926,993	51,901
5	Проценты	стр. 4.1	25,231	25,136	95
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам,	стр. 4	1,006,479	954,483	51,996

	размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам				
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		0	0	0
7	Прочие потери		17,122	7,686	9,436
8	Условные обязательства кредитного характера		409,266	398,540	10,726
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	426,388	406,226	20,162

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

на 01.10.2019

№ 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	27,862	35,208	-7,346
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	341	234	107
4	Средства клиентов	35,519	28,106	7,413
5	Прочие обязательства	28	19	9
	Итого	63,750	63,567	183

на 01.10.2018

№ 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	38,488	31,878	6,610
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	807	701	106
4	Средства клиентов	32,089	38,569	-6,480
5	Прочие обязательства	121	206	-85
	Итого	71,505	71,354	151

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	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.	изменение
1	Налог на прибыль	46,940	26,004	20,936
2	Налог на землю	230	238	-8
3	Налог на имущество	3,721	4,670	-949
4	Транспортный налог	31	32	-1
5	НДС, уплаченный за товары и услуги	6,883	6,918	-35
6	Экологический сбор	0	59	-59
7	Госпошлина уплаченная	177	95	82
	Итого	57,982	38,016	19,966

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

С 01 января 2019 года была повышена ставка НДС с 18% до 20%, другие ставки налогов течение 9 месяцев 2019 года не изменялись, новые налоги не вводились.

Сумма по НДС полученному по сравнению с 9 месяцами 2018 года увеличилась в отчетном периоде на 414 тыс.руб., а по НДС уплаченному уменьшилась на 108 тыс.руб.

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

3.3.1. Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составил 61 471 тыс.руб., за 9 месяцев 2018 года 61 462 тыс.руб.

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

3.3.3. 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.

3.3.4. В течение 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 годах банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

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

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

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

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

4. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

4.1. В течение 9 месяцев 2019 г. существенных изменений в систему управления рисками и капиталом банка по отношению к действующему в 2018 году порядку не вносилось. Система управления рисками и капиталом определялась в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» (далее – Стратегия), утвержденной решением Советом директоров 27.12.2018 года. 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.

Внутренняя отчетность банка, формируемая в рамках оценки банковских рисков, включает в себя следующую информацию:

- о наличии факторов риска;
- об уровне каждого из существенных для банка рисков;
- о фактах нарушения (исполнения) установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования (в случаях его проведения).

Перечень внутренней отчетности, формируемой в рамках системы ВПОДК, ее периодичность составления и представления уполномоченным органам банка регламентируются Стратегией. В целях информирования руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, методы подготовки которой ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после

совершенных событий. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по значимым рискам доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов. Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала. Руководитель Службы внутреннего аудита доводит до сведения Совета директоров информацию об адекватности принимаемых банком мер по управлению рисками их текущему уровню.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) в виде набора показателей с установленными предельными значениями на горизонте планирования. В отчетном периоде отсутствовали нарушения установленных предельных значений.

Стратегия управления рисками и капиталом банка содержит порядок управления наиболее значимыми рисками, то есть описывает корпоративную структуру управления значимыми видами риска банка, формируя и определяя роли и ответственность за управление через комитеты и организационную структуру банка.

В целях оперативного управления рисками в банке созданы Финансовый, Кредитный и Клиентский комитеты.

В банке создано подразделение по управлению рисками – Служба управления рисками. Основные цели, стоящие перед Службой: обеспечение эффективного функционирования систем управления рисками и капиталом для устойчивой деятельности банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Основные задачи, стоящие перед подразделением:

- идентификация, анализ и количественная оценка рисков, возникающих при проведении банком операций, а также их последующий мониторинг;
- создание системы ограничения рисков, возникающих при проведении операций, контроль соблюдения установленных лимитов;
- обеспечение соблюдения принципов управления рисками, определяемых органами управления банка;
- разработка предложений по обеспечению оптимального соотношения принимаемого банком риска и доходности проводимых операций;
- оценка достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития банка;
- обеспечение предоставления информации коллегиальным органам и структурным подразделениям банка о принятых рисках для принятия соответствующих решений.

Общая направленность политики банка в области снижения рисков заключается в следующем:

- формирование принципов и подходов, способствующих созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов и пассивов с учетом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- своевременная идентификация новых видов риска, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение осведомленности Правления и Совета директоров банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня рисков при росте объема операций;

- развитие системы управления рисками: совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками.

В банке разработаны и утверждены следующие основные документы управления рисками и капиталом. Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк», включающая в себя, в том числе, порядок управления наиболее значимыми рисками. Правлением утверждены: Процедуры управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» по каждому значимому для банка риску, Методика определения значимых рисков ООО «Хакасский муниципальный банк», Методика определения совокупного объема необходимого ООО «Хакасский муниципальный банк» капитала на основе агрегированных оценок значимых рисков, Процедуры соотнесения совокупного объема необходимого ООО «Хакасский муниципальный банк» капитала и объема имеющегося в распоряжении капитала, Процедуры стресс-тестирования ООО «Хакасский муниципальный банк».

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 2019 году значимыми для деятельности банка рисками признаны следующие риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации.

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

4.2. 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 октября 2019 г. на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования, возникшие в связи с проведением сделок по уступке прав требований.

5. Информация по сегментам деятельности банка

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

6. 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 октября 2019 года по операциям со связанными сторонами.

Статьи	крупные участники банка	управленческий персонал	прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	200,000	17,830	6,450
договорная процентная ставка	9.16%-10%	9%-26%	11%-26%
Прочие активы	102	135	27
Резерв под возможные потери	2,000	1,194	61
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,440	-1,061	-19
Средства клиентов	851,684	42,030	27,522
договорная процентная ставка	3.2%-10%	0.01%-7.5%	0.01%-7.0%
Прочие обязательства	1,974	1,044	820
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 9 месяцев 2019 года, представлена далее:

	крупные участники банка	управленче ский персонал	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	287,785	5,332	3,288
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	187,785	4,678	759

В отчетном периоде 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 01.10.2019:

	крупные участники банка	управленче ский персонал	прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком	3,178	0	307
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	573	0
Резерв под возможные потери	0	6	3
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	49	-1	15

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости, удерживаемые до погашения), 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 финансовых результатах (публикуемая форма)», составили:

По итогам 9 месяцев 2019 года:

Статьи	крупные участники банка	управленче ский персонал	прочие связанные стороны
Процентные доходы	11,703	1,641	390
Процентные расходы	57,998	4,541	151
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	489	-1,138	-150
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	-9,506	-483	-66
Комиссионные доходы	238	0	157
Прочие доходы	-	-	-
Административные и прочие расходы	17,107	26,190	1,214

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.

Председатель Правления

О.Н. Сидорова

И.о. Главного бухгалтера

О.А.Кочеткова

М.П.

01.11.2019 г.

