

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 31 декабря 2017 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; семь 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. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Все операции банка осуществляются на территории Российской Федерации.

Экономические итоги за 2017 год для Российской Федерации, по мнению многих экспертов, можно охарактеризовать, как умеренно-оптимистичные: надежды на сильный рост не оправдались, но удалось переломить тренд на снижение ВВП, характерный для предшествующих трех лет, по итогам 2017 года внутренний валовый продукт возрос на 1,5%. Квартальная динамика ВВП за отчетный год оказалась с ярко выраженным пиком во II квартале и со значительным торможением в IV квартале.

Индекс промышленного производства, как и годом ранее, находится в положительной зоне, составил 1%. Среди позитивных тенденций года можно отметить прирост добычи полезных ископаемых, ряда видов обрабатывающего производства, сельского хозяйства, оборота розничной торговли. Такие виды деятельности как строительство, водоснабжение и водоотведение сохранили отрицательную динамику.

После девальвационных волн последних 2014 – 2015 гг. российский рубль продолжил стабилизацию своей стоимости. Средняя стоимость доллара США по итогам года сложилась на уровне 58 рублей, его динамика внутри года не отличалась высокой волатильностью. Во многом это связано с уравниванием цены на нефть, которое стало возможно благодаря соглашению стран ОПЕК+ по ограничению добычи нефти.

В отчетном году наблюдалась рекордно низкая инфляция. После трехмесячной дефляции с июля по октябрь инфляция скорректировалась до 2,5%, что стало самым низким показателем за всю историю современной России. Одной из причин снижения уровня инфляции является продолжающееся падение платежеспособного спроса населения: по итогам 2017 года реальные доходы населения, по данным Министерства

экономического развития, сократились на 1,7%. Таким образом, реальные доходы населения падают четвертый год подряд: в 2016 году доходы упали на 5,8% в реальном выражении, в 2015 – на 3,2%, в 2014 году их снижение составило 0,7%. По данным Росстата, по итогам января-сентября 2017 года численность населения с доходами ниже прожиточного минимума осталась на уровне аналогичного периода 2016 года – 20,3 млн. человек, а уровень бедности составил 13,8%.

Таким образом, в минувшем году развитие банковского бизнеса осуществлялось в условиях слаборастущей отечественной экономики. Наметившееся восстановление экономической активности бизнеса и умеренное возрастание потребительского спроса населения позволили к 2017 году увеличить объемы кредитования. Положительной динамике кредитных портфелей банков также способствовало смягчение их ценовой политики. В отчетном году кредитные организации продолжили политику по наращиванию операций кредитования за счет активного продвижения программ рефинансирования кредитов надежных заемщиков иных кредитных организаций, предлагая при этом существенно более низкие процентные ставки по отношению к прочим своим розничным кредитным продуктам.

В соответствии со сводными данными по банковскому сектору, публикуемыми на официальном сайте Банка России, по итогам 2017 года объем вновь выданных кредитов в рублях юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по отношению к 2016 году возрос на 7,5%, размер задолженности увеличился на 5,3%. При этом просроченная задолженность вновь сократила темп прироста по сравнению с предыдущим годом, ее прирост составил 3,1%. Равномерное увеличение ссудной задолженности и ее просроченной части привели к сохранению размера удельного веса просроченной задолженности, который составил 7,9%. Объем кредитования физических лиц в национальной валюте возрос более высокими темпами - на 39,4%, размер ссудной задолженности – на 13,3%, удельный вес просроченной задолженности составил 6,8%, что на 0,8 п.п. меньше, чем годом ранее.

млн. руб. ¹	2016	2017	изменение, %
Объем кредитования в рублях ЮЛ и ИП	32 395 606	34 818 075	7.5%
Размер ссудной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	21 731 687	22 880 037	5.3%
Размер просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	1 749 321	1 803 848	3.1%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ЮЛ и ИП по итогам года	8.0%	7.9%	-2.1%
Объем кредитования в рублях ФЛ	6 552 370	9 132 509	39.4%
Размер ссудной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	10 619 193	12 035 737	13.3%
Размер просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	810 127	813 272	0.4%
Удельный вес просроченной задолженности в рублях ФЛ по итогам года	7.6%	6.8%	-11.4%

Ресурсная база кредитных организаций по итогам 2017 года приросла на 6%, при этом вклады физических лиц увеличились на 7,4%. Темпы роста вложений в банковские депозиты в целом соответствовали динамике номинальных доходов населения. Согласно Доклада Банка России о денежно-кредитной политике² в отчетном периоде наметилась тенденция опережающего прироста краткосрочных рублевых депозитов. Эта динамика определялась сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде.

млн. руб. ³	2016	2017	изменение, %
Средства клиентов	50 113 510	53 117 274	6.0%
Вклады ФЛ	24 303 424	26 092 571	7.4%

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

² Размещен на официальном сайте Банка России - http://cbr.ru/publ/ddcp/2017_04_ddcp.pdf

³ Информация с официального сайта Банка России - <http://cbr.ru/statistics/?PrtId=sors>

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Новые стандарты, вступившие в действие

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому, исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что Банк может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. На основании результатов оценки, завершаемых к текущему моменту, совокупный эффект (за вычетом налога) от применения стандарта, который будет отражен в составе вступительного сальдо собственного капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года, не окажет существенного влияния на капитал.

Приведенная выше оценка является предварительной, поскольку переход на новый стандарт еще не полностью завершен. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года может измениться, поскольку:

- МСФО (IFRS) 9 требует от Банка пересмотра процессов учета и внутреннего контроля, и данные измене-

ния еще не завершены;

- Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых систем, а также изменений в структуре управления;
- Банк совершенствует и дорабатывает свои модели для расчета ожидаемых кредитных убытков;
- новые положения учетной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки 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 маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по су-

шеству представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, которые были классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению собственного капитала Банка.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестици-

онное качество».

- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

По оценкам Банка, при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года оценочные резервы под убытки (до вычета налога) не изменятся существенно. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

Учет хеджирования

При первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 Банк вправе выбрать в качестве своей учетной политики продолжение применения требований МСФО (IAS) 39 в части учета хеджирования вместо требований главы 6 МСФО (IFRS) 9. Банк принял решение продолжить применять требования, установленные МСФО

(IAS) 39. Вместе с тем, Банк предоставит расширенные раскрытия информации в отношении учета хеджирования, введенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 9, поскольку выбор положений учетной политики не предусматривает освобождения от применения новых требований по раскрытию информации.

Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Банк не ожидает значительного влияния на финансовую отчетность.

Переход на новый стандарт

Как арендатор, Банк может применить стандарт, используя один из следующих способов:

- ретроспективный подход; или
 - модифицированный ретроспективный подход с необязательными упрощениями практического характера.
- Арендатор должен применять выбранный способ последовательно в отношении всех своих договоров аренды, по которым он является арендатором.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального при-

менения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При применении модифицированного ретроспективного подхода к договорам аренды, ранее классифицированным как договоры операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17, арендатор может выбрать для каждого договора аренды, применять при переходе или нет те или иные упрощения практического характера. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

Банк не обязан осуществлять какие-либо корректировки для договоров аренды, в которых он является арендодателем, за исключением случаев, когда он является промежуточным арендодателем по договору субаренды.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 15 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Прочие стандарты

Несмотря на то, что в МСФО отсутствует обязательное требование включать в финансовую отчетность информацию о новых стандартах, поправках к ним и разъяснениям, если они не оказывают существенное влияние на финансовую отчетность, Банк решил раскрыть перечень всех новых стандартов, поправок к ним и разъяснений, а также их возможное влияние на финансовую отчетность. Раскрытие — это сделано в иллюстративных целях.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость

такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за

исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва), возможно, потребуются корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях). Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (“событиям убытка”), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом

выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

размещений «овернайт»;

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

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

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

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

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

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

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Если кредит выдан под рыночную ставку и предполагает достаточно частую уплату процентов (при этом комиссии не существенны), то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

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

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

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

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

n – период дисконтирования.

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

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

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

Порядок создания резерва под обесценение определяется требованиями МСФО 39, в соответствии с которым убытки от обесценения или по безнадежным долгам рассчитываются как разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. При этом для вынесения профессионального суждения при формировании резерва Банк использует некоторые национальные регламенты и стандарты, а также внутренние положения. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. В основу порядка определения категории качества ссуд положена методика, принятая внутренним положением Банка «О порядке формирования Хакасским муниципальным банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

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

срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

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

4.11. Основные средства

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

Банком используются индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.12. Инвестиционная недвижимость

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

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

1. Доля офисных помещений Банка, переданных в аренду, превышает (или превысит в обозримом будущем) 10% от общей площади помещений, находящихся в распоряжении Банка;
2. Доход от сдачи в аренду данных помещений превышает 10% от балансовой прибыли Банка по МСФО (по принципу существенности).

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

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

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

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

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

4.13. Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Совет директоров Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрчных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые

будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

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

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

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

4.14. Амортизация

Амортизируемая величина актива подлежит систематическому распределению на протяжении срока полезного использования этого актива. Срок полезного использования определяется исходя из предполагаемой полезности актива для организации.

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.17. Финансовая аренда

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

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

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

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

4.18. Заемные средства

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

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

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

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

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

4.22. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.23. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива, или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

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

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

4.24. Налог на прибыль

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

4.25. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

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

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

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

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

4.26. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.27. Взаимозачеты

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

4.28. Учет влияния инфляции

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

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

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

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

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

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

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

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

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

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

4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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

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

4.31. Отчетные сегменты

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

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

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

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

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

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

4.32. Операции со связанными сторонами

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

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

4.33. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	309 263	272 052
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	83 345	140 716
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	215 009	189 533
- других стран	-	-
Депозиты в Банке России	1 805 825	1 520 663
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 413 442	2 122 964

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».

По состоянию за 31 декабря 2016 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 1 520 663 тысячи рублей. Данные краткосрочные размещения представляют собой депозиты, размещенные в Банке России: в сумме 500 000 тысяч рублей на срок 14 дней под 9,95% годовых; в сумме 500 000 тысяч рублей на срок 14 дней под 9,94% годовых; два депозита в сумме 519 720 тысяч рублей на срок 8 дней под 9,0% годовых. Данные краткосрочные размещения подлежали реклассификации в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

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

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

	2017	2016
Облигации федерального займа	22 411	19 166
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 411	19 166

Облигации федерального займа являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Купонный доход по ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года составил от 5,0% до 7,5% (2016 г.: от 5,0% до 10,95%) в зависимости от выпуска. ОФЗ имеют срок погашения с января 2018 г. по ноябрь 2021 г. (2016 г.: с апреля 2017 г. по ноябрь 2021 г.).

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения представлен в Примечании 22.

7. Средства в других банках

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

	2017	2016
Средства в других банках	10 563	6 202
Итого средств в других банках	10 563	6 202

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.

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства в размере 1 606 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 1 914 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 2 682 тысяч рублей в качестве обеспечительного платежа. Все вышеперечисленные размещенные средства являются беспроцентными.

Анализ возможных сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Кредиты предприятиям и организациям	1 242 119	1 169 626
Кредиты индивидуальным предпринимателям	949 571	755 236
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 832 274	1 724 546
Ипотечные кредиты физическим лицам	351 915	360 532
Кредиты муниципальным организациям	300 085	276 688
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	4 675 964	4 286 628
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(520 868)	(470 015)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 155 096	3 816 613

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 31.12.2017 года и 31.12.2016 года были выданы под рыночную ставку и предполагают достаточно 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 в течение 2017 года:

	Кредиты предприяти- ям и органи- зациям	Кредиты предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муници- пальным организа- циям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	159 254	80 084	200 186	30 491	0	470 015
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	162 935	(59 030)	(10 634)	(7 475)	7 446	93 242
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	(35 341)	0	(7048)	0	0	(42 389)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	286 848	21 054	182 504	23 016	7 446	520 868

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года:

	Кредиты предпри- ятиям и организа- циям	Кредиты предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муници- пальным организа- циям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	138 980	58 831	143 974	16 369	17 903	376 057
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	20 287	21 253	71 831	14 122	(17 903)	109 590
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	(13)	-	(15 619)	-	-	(15 632)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года

159 254

80 084

200 186

30 491

-

470 015

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

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 317 917	28,19%	1 386 732	32,35
Муниципальные предприятия	300 085	6,42%	276 688	6,46
Физические лица	2 184 189	46,71%	2 085 078	48,64
Услуги	113 748	2,43%	183 504	4,28
Строительство	213 758	4,57%	196 035	4,57
Прочие	546 267	11,68%	158 591	3,70
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	4 675 964	100	4 286 628	100,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(520 868)		(470 015)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 155 096		3 816 613	

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 20 заемщиков с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов свыше 33 151 тыс. руб. (2016 год: 25 181 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила за 2017 год 1 068 739 тыс. руб. или 23% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности (2016 год: 1 183 702 тыс. руб. или 31%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предпринимателям	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		753 393	79 156	351 915	5 007	2 248 531
- оборудованием и транспортными 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 задолженность 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

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	-	7 172	888 516	-	222 833	1 118 521
Кредиты, обеспеченные:	1 169 626	748 064	836 030	360 532	53 855	3 168 107
- недвижимостью	907 084	560 513	67 674	360 532	10 087	1 905 890
- оборудованием и транспортными средствами	199 120	152 019	66 482	-	43 768	461 389
- прочими активами	1 014	13 602	-	-	-	14 616
- поручительствами	62 408	21 930	701 874	-	-	786 212
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1 169 626	755 236	1 724 546	360 532	276 688	4 286 628
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(159 254)	(80 084)	(200 186)	(30 491)	-	(470 015)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 010 372	675 152	1 524 360	330 041	276 688	3 816 613
--	-----------	---------	-----------	---------	---------	-----------

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 предоставленных предметов залога, а также Банк разрабатывает политику по реализации таких активов в случае невыполнения обязательств по кредитным договорам заемщиков.

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

Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности составляет 26% по состоянию за 31 декабря 2017 года (2016 г.: 26%). Наибольший удельный вес в необеспеченных кредитах составляют потребительские ссуды, выданные физическим лицам – 81% (2016 г.: 79%). Данные кредиты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей. Наряду с тем доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, в 2017 году составила 48% от общей суммы кредитов (2016 г.: 44%).

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

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальным организациям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуально необеспеченные - текущие кредиты	424 609	838 655	1 671 325	334 804	299 564	3 568 957	X
ИТОГО текущих и индивидуально необеспеченных	424 609	838 655	1 671 325	334 804	299 564	3 568 957	15 466 663
Просроченные, но необеспеченные							
- 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 необеспеченных	-	-	17 967	1 698	-	19 665	71 800
Индивидуально обеспеченные:							
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 обеспеченных	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 дебиторской задолженности	955 271	928 517	1 649 770	328 899	292 639	4 155 096	X

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты пред- приятиям и организа- циям	Кредиты пред- принимателям	Потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муници- пальным организа- циям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуаль- но необесцененные - текущие кредиты	1 055 865	698 489	1 582 916	342 984	276 688	3 956 942	X
ИТОГО текущих и инди- видуально необесценен- ных	1 055 865	698 489	1 582 916	342 984	276 688	3 956 942	13 456 818
Просроченные, но не- обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 45 дней	-	488	18 363	4 322	-	23 173	X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	-	488	18 363	4 322	-	23 173	56 784
Индивидуально обесце- неные:							
- без просроченных пла- тежей	40 990	40 151	3 950	43	-	85 134	X
- с задержкой платежа менее 45 дней	-	5 841	3 622	396	-	9 859	X
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	7 674	14 183	2 250	-	24 107	X
- с задержкой платежа свыше 180 дней	72 771	2 593	101 512	10 537	-	187 413	X
ИТОГО индивидуально обесцененных	113 761	56 259	123 267	13 226	-	306 513	717 149
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	1 169 626	755 236	1 724 546	360 532	276 688	4 286 628	14 230 751
Резерв под обесценение	(159 254)	(80 084)	(200 186)	(30 491)	-	(470 015)	X
ИТОГО кредитов и деби- торской задолженности	1 010 372	675 152	1 524 360	330 041	276 688	3 816 613	X

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

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

Индивидуально обесцененными кредитами являются кредиты, отнесенные к 3, 4 и 5 группам, по которым в соответствии с Учетной политикой по МСФО предусмотрено создание резерва под обесценение в размере 20, 50, 100%. Так же к обесцененным относятся кредиты, не отнесенные к 4 и 5 категориям качества, но по которым имеется просроченная задолженность сроком свыше 30 дней. Признаками обесценения для таких кредитов являются плохое финансовое положение заемщика и неудовлетворительное качество обслуживания долга, а также наличие факта просрочки платежа по возврату основного долга на срок свыше 30 дней. Доля данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 4,9% (за 31 декабря 2016 года составила 7,2%) от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

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

Порядок определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 25.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

9. Основные средства

Земля и здания	Компью- терная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомо- били	Итого ос- новных средств	НМА	Итого
-------------------	------------------------------	--	-----------------	--------------------------------	-----	-------

ООО «Хакасский муниципальный банк»

	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 2016 года	356 290	105 199	28 561	24 870	514 920	110	515 030
Накопленная аморти- зация	(2 535)	(61 907)	(19 404)	(14 584)	(98 430)	(79)	(98 509)
Балансовая стои- мость на 01 января 2016 года	353 755	43 292	9 157	10 286	416 490	31	416 521
Поступления	-	17 421	2 023	3 122	22 566	35 377	57 943
Удорожание	43	52	47	-	142	-	142
Выбытия	(100)	(2 917)	(942)	(2 246)	(6 205)	-	(6 205)
Амортизационные отчисления	(9 669)	(14 256)	(2 305)	(3 896)	(30 126)	(4 808)	(34 934)
Восстановление амор- тизации по зданиям за прошлые года	(70 612)	-	-	-	(70 612)	-	(70 612)
Выбытия накопленной амортизации	100	2 909	942	2 246	6 197	-	6 197
Переоценка зданий	61 931	-	-	-	61 931	-	61 931
Переоценка накоплен- ной амортизации	(6 458)	-	-	-	(6 458)	-	(6 458)
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2016 года	328 990	46 501	8 922	9 512	393 925	30 600	424 525
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	-	5 980	680	-	6 660	5 544	12 204
Переоценка	12 925	-	-	-	12 925	-	12 925
Удорожание	-	556	-	-	556	-	556
Выбытия	-	(3 332)	(94)	-	(3 707)	(1 116)	(4 542)
Амортизационные отчисления	(8 297)	(16 566)	(2 280)	(3 428)	(30 571)	(5 403)	(35 974)
Индексация амортиза- ции при переоценке	(5 034)	-	-	-	(5 034)	-	(5 034)
Выбытия накопленной амортизации	-	3 303	47	-	3 350	633	3 983
Балансовая стои- мость за 31 декабря 2017 года	328 584	36 442	7 274	6 084	378 384	30 258	408 642
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)

В соответствии с Договором на оказание услуг от 14.12.2017г. независимым оценщиком ИП Шахольдаевым 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 31 декабря 2017 года была бы на 9 849 тыс. руб. ниже/выше (за 31 декабря 2016 года на 9 870 тыс.руб.)

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31.12.2017 года включена сумма 208 467 тысяч рублей, представляющая собой прирост от переоценки зданий Банка.

За 31 декабря 2017 года отложенное налоговое обязательство в сумме 41 693 тысячи рублей (2016г. – 39 569 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 31 декабря 2017 года составила бы 261 896 тыс. руб. (за 31 декабря 2016г. – 277 689 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года основные средства включают полностью амортизированное имущество: автомобили на сумму 9 403 тысяч рублей, компьютерная техника – на сумму 47 678 тысяч рублей и прочие – на сумму 15 039 тысяч рублей (2016 г.: автомобили – 7 366 тысяч рублей, компьютерная техника – 47 352 тысяч рублей и прочие – 9 919 тысяч рублей).

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

10. Прочие активы

	2017	2016
Прочие финансовые активы	47 443	28 816
Незавершенные расчеты	45 358	26 605
Золото, драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	904	1 064
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 081	1 147
Прочие	100	0
Прочие нефинансовые активы	63 475	43 597
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	23 521	18 177
Требования по договору участия в долевом строительстве	-	10 258
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	142	827
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	39 812	25 152
Резерв по прочим активам	(5 764)	(10 817)
Итого прочих активов	105 154	72 413

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам за 2017 год:

	Резервы под обесценение прочих активов	Резерв по обеспечению, полученному в собственность за неплатежи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	3 853	6 964	10 817
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	2 433		2 433
Прочие активы, списанные в течение года как	(522)	-	(522)

	Резервы под обесценение прочих активов	Резерв по обеспечению, полу- ченному в собственность за не- платежи	Итого
безнадежные			
Восстановление резерва по прочим активам	-	(6 964)	(6 964)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	5 764	-	5 764

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по прочим активам за 2016 год:

	Резервы под обесценение прочих активов	Резерв по обеспечению, полу- ченному в собственность за не- платежи	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	9 379	-	9 379
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	-	6 964	9 964
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(290)	-	(290)
Восстановление резерва по прочим активам	(5 236)	-	(5 236)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	3 853	6 964	10 817

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.

11. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	494	2 108
Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк»	28 827	44 012
Итого средств других банков	29 321	46 120

По состоянию за 31 декабря 2017 года остатки на корреспондентском счете (ЛЮРО) КБ «Центрально-Азиатский» (ООО) в сумме 494 тыс. руб. (2016г.: 2 108 тысяч рублей) являются беспроцентными, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже/выше рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2017 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 28 827 тысяч рублей (2016г.: 44 012 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.

12. Средства клиентов

	2017	2016
Государственные и общественные организации	11 901	20 510
- Текущие/расчетные счета	11 901	20 510
Прочие юридические лица	1 040 329	1 047 632
- Текущие/расчетные счета	937 423	872 427
- Срочные депозиты	102 906	175 205
Физические лица	4 596 856	4 034 122

	2017	2016
- Текущие счета/счета до востребования	997 194	963 014
- Срочные вклады	3 599 662	3 071 108
Прочие средства клиентов	21 967	21 476
Итого средств клиентов	5 671 053	5 123 740

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:

	2017		2016	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	564 932	9,96	594 455	11,60
Строительство	104 023	1,83	25 329	0,50
Сфера услуг	298 879	5,27	350 927	6,85
Физические лица	4 596 856	81,06	4 034 122	78,73
Прочие	106 363	1,88	118 907	2,32
Итого средств клиентов	5 671 053	100	5 123 740	100

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имел 10 клиентов с остатками средств свыше 20 958 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 18 649 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 398 382 тысячи рублей или 7,0% от общей суммы средств клиентов (2016 г.: 463 982 тысяч рублей или 9,1%).

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Банк привлекал средства связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2017	2016
Векселя Банка	4	4
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4	4

См. Примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 22.

14. Прочие заемные средства

	2017	2016
Субординированный депозит	345 284	346 247
Итого прочих заемных средств	345 284	346 247

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.

15. Прочие обязательства

	2017	2016
Прочие финансовые обязательства	16 976	13 115
Кредиторская задолженность	-	1 383
Незавершенные расчеты	16 976	11 732
Прочие нефинансовые обязательства	80 178	40 917
Налоги к уплате	2 806	3 873
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 942	8 968
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	44 823	28 076
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	44 823	28 076
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	44 823	28 076
Отложенный доход	1 396	0
Прочие	527	0
Итого прочих обязательств	97 154	54 032

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанными с ними пени и штрафным санкциям (см. Примечание 24).

16. Уставный капитал

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

	Уставный капитал
На 1 января 2016 года	
Уставный капитал	364 157
Взносы участников	-
За 31 декабря 2016 года	
Уставный капитал	364 157
Взносы участников	-
За 31 декабря 2017 года	364 157

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

17. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	747 464	722 840
в т.ч.обесцененные кредиты	32 847	38 273
Средства в других банках	49 367	8 414
Корреспондентские счета в других банках	4	27
Средства, размещенные в Банке России	96 684	142 284
По долговым обязательствам	1 877	
Итого процентных доходов	895 396	873 565
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(279 744)	(277 311)

	2017	2016
Срочные депозиты юридических лиц	(40 296)	(39 993)
Текущие/расчетные счета	(2 898)	(8 207)
Кредиты в других банках	(3 026)	(13 221)
Итого процентных расходов	(325 964)	(338 732)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	569 432	534 833

18. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	65 750	31 228
Комиссия по расчетным операциям	126 905	143 409
Комиссия по выданным гарантиям	4 272	4 842
Прочие	8 928	2 377
Итого комиссионных доходов	205 855	181 856
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(50 773)	(35 324)
Прочие	(7 096)	(10 690)
Итого комиссионных расходов	(57 869)	(46 014)
Чистый комиссионный доход/(расход)	147 986	135 842

19. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Прочие операционные доходы		
Поступления в возмещение убытков, в т.ч. возмещение госпошлин	148	50
Доходы за прочие услуги	-	21
Доход от сдачи имущества в аренду	3 111	3 109
Доходы от реализации монет	-	81
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	323	270
Доходы от выбытия (реализации) имущества	467	664
Доходы от выдач банковских гарантий и поручительств	-	1 608
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	2 076	22 863
Доходы по привлеченным средствам физических и юридических лиц	4 294	5 622
Прочие	7 557	186
Итого прочих операционных доходов	17 976	34 474

20. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2017	2016
Расходы на персонал		318 360	299 220
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	35 974	34 934
Коммунальные услуги		22 454	17 605
Расходы по операционной аренде (основных средств)		11 372	11 031

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 683	26 374
Расходы по страхованию (в т.ч. вкладов)	22 985	20 703
Реклама и маркетинг	3 071	3 476
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	15 596	23 289
Административные расходы	12 504	32 256
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и автотранспорта	23 821	10 811
Прочие	33 844	4 523
Итого административных и прочих операционных расходов	527 664	484 222

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 71 724 тысячи рублей (2016 г.: 66 944 тысяч рублей).

21. Налог на прибыль

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

	2017	2016
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	34 085	39 312
Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4765)	(10 186)
Изменения ставки налога, отраженные в капитале	-	-
Изменения ставки налога, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	-	-
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	29 320	29 126

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2017	2016
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	122 957	171 383
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017г.-20%;2016г.-20%)	24 592	34 277
-Доходы, ставка по которым составляет 15%	(78)	92
-Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(422)	(4)
-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 987	7 872
-Прочие не временные разницы	(1759)	(13 111)
-Изменение ставки налога	-	-
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	29 320	29 126

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

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	14390	(875)	15 265
Резерв под обесценение прочих активов	1153	(5552)	6 705
Обязательства по вознаграждениям	7071	7071	-
Прочее	684	684	-
Общая сумма отложенного налогового актива	23 298	1 328	21 970
Налоговое воздействие временных разниц, увели-			

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	31 декабря 2016 года
считающих налогооблагаемую базу			
Переоценка по справедливой стоимости кредитного портфеля	-	562	(562)
Переоценка ценных бумаг, отраженная в ОПУ	(40)	(33)	(7)
Основные средства	(1285)	2 906	(4 193)
Общая сумма отложенного налогового обяза- тельства	(1 325)	3437	(4 762)
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	21 973	4765	17 208

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, отложенные налоговые требования (обязательства) по которым отнесены на капитал, представлены следующим образом:

Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (в тыс.руб.)	2017 г.	Изменение, отраженное в совокупном доходе	2016 г.
Переоценка основных средств (переоценка, отраженная в капитале)	(41 693)	(2 131)	(39 562)
Общая сумма отложенного налогового обяза- тельства	(41 693)	(2 131)	(39 562)

Сумма отложенного обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении составляет за 31 декабря 2017 года 19 720 тыс. руб. (31 декабря 2016 года 22 353 тыс. руб.).

22. Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по про-

дуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Принятие решения по вопросу возможности кредитования заемщика на определенных условиях осуществляется кредитным комитетом. Положительные решения кредитного комитета по выдаче бланковых (без обеспечения) кредитов на сумму свыше пяти миллионов рублей и решение о выдаче прочих кредитов на сумму свыше десяти миллионов рублей подлежат согласованию с Советом директоров банка.

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

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

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

Балльная и весовая оценки показателей оценки уровня кредитного риска

№ п/п	Наименование показателя	Усл. обозн.	Значения, %				Вес	2017	2016
			1 балл	2 балла	3 балла				
1	Показатель качества ссуд	П1	≤ 4	>4 ≤ 12	>12 ≤ 20	3.8	1	4.5	3.8
2	Показатель риска потерь	П2	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 15	47.9	3	60.5	47.9
3	Показатель доли просроченных ссуд	П3	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 18	4.4	2	4.3	4.4
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам	П4	≤ 10	>10 ≤ 15	>15 ≤ 25	9.5	1	5.3	9.5
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П5	≤ 200	>200 ≤ 500	>500 ≤ 750	58.2	1	67.6	58.2
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П6	≤ 20	>20 ≤ 35	>35 ≤ 45	11.3	1	10.4	11.3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	П7	≤ 0,9	>0,9 ≤ 1,8	>1,8 ≤ 2,7	2.2	3	2.2	2.2

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

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

К инструментам, используемым для снижения кредитного риска, относятся диверсификация и создание резерва. Создание резервов на возможные потери по ссудам регламентируется законодательством и в полном объеме выполняется Банком.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах, система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные фи- нансовые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	6 997 699	(6 001 764)	995 935	5 841 541	(5 356 499)	485 042
Доллары США	46 334	(46 675)	(341)	76 362	(78 582)	(2 220)
Евро	49 169	(48 684)	485	21 069	(19 150)	1 919
Китайский юань	1 721	(570)	1 151	1 331	(578)	753
Прочие	65 661	(64 843)	818	62 609	(61 302)	1 307
Итого	7 160 584	(6 162 536)	998 048	6 002 912	(5 516 111)	486 801

За 31.12.2017 открытая валютная позиция Банка не превысила нормативное значение, установленное Банком России, совокупная величина переоценки соответствовала умеренному уровню валютного риска, среднее значение совокупной доли валютных активов Банка от валюты отчета о финансовом положении составило 1,5%, что свидетельствует об умеренном уровне валютного риска (2016г.: 1,5%).

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

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

	За 31 декабря 2017г.		За 31 декабря 2016г.	
	Воздействие на при- быль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные сред- ства (капитал)	Воздействие на при- быль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственные сред- ства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	(34)	(34)	(222)	(222)
Ослабление доллара США на 10%	34	34	222	222
Укрепление евро на	49	49	192	192

10%

Ослабление евро на 10%	(49)	(49)	(192)	(192)
Укрепление китайского юаня на 10%	115	115	75	75
Ослабление китайского юаня на 10%	(115)	(115)	(75)	(75)
Укрепление прочих на 10%	82	82	131	131
Ослабление прочих на 10%	(82)	(82)	(131)	(131)

Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

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

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

	2017		2016	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,55	-	8,17	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,00	-	9,80	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,90	-	17,60	-
Обязательства				
Средства других банков	8,50	-	9,50	-
Средства клиентов:				
– текущие и расчетные счета	0,30	-	0,70	-
– срочные депозиты	9,90	-	10,20	-

- вклады населения	8,00	1,20	9,10	2,20
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

По привлеченным средствам физических лиц, депозитам юридических лиц процентные ставки остались на уровне прошлого года, тогда как по размещенным средствам ставка незначительно снизилась - Банк вынужден реагировать на изменения условий экономической конъюнктуры рынка, сложившейся в 2017 году в российском банковском секторе. При снижении ставок по активам, несмотря на рост доли долгосрочных активов за 2017 год в общей сумме соответственно размещенных средств, структура активов и пассивов является оптимально сбалансированной.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2017

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	1 965 359	376 858	1 994 289	1 923 899	(520 868)	244 741	5 984 278
Итого финансовых обязательств	902 118	526 579	1 295 356	1 812 103	0	0	4 536 156
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1 063 241	(149 721)	698 933	111 796	(520 868)	244 741	1 448 122

31.12.2016

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
Итого финансовых активов	1 717 562	398 201	1 524 092	2 031 503	(470 015)	155 191	5 356 534
Итого финансовых обязательств	898 058	343 557	1 083 084	1 781 826	0	0	4 106 525
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	819 504	54 644	441 008	249 677	(470 015)	155 191	1 250 009

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 481 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 12 500 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 14 481 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 12 500 тыс. руб. больше).

Риск ликвидности

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

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

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

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

ООО «Хакасский муниципальный банк»

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

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 142,2 (2016 г.: 158,7).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 403,5 (2016 г.: 458,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 29,7 (2016 г.: 32,7).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до вос- требова- ния	1(3 мес.	3 мес. (1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро- ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 806 771							1806 771
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 580		1 541	13 290				22 411
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	151 008	376 858	1992748	1910609		(520868)	244741	4155096
Всего активов, по которым начисляются проценты	1965359	376 858	1994289	1923899	0	(520868)	244741	5984278
Денежные средства и их эквиваленты	606671							606671
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					42 893			42893
Средства в других банках	10563							10563
Текущее требование по налогу на прибыль	2383							2383
Прочие активы					110918	(5 764)		105154
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					378384	0		378384
Нематериальные активы					30258			30258
Всего активов, по которым не начисляются проценты	619617	0	0	0	562453	(5764)	0	1176306
ИТОГО АКТИВЫ	2584976	376858	1994289	1923899	562453	(526632)	244741	7160584
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	29321							29321
Счета клиентов	872797	526579	1295356	1466819				4161551
Выпущенные долговые ценные бумаги				5				5

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Прочие заемные средства				345284				345284
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	902 118	526 579	1 295 356	1 812 103	0	0	0	4 536 161
Счета клиентов	1 509 502							1 509 502
Прочие обязательства	97154							97154
Отложенное налоговое обязательство					19720			19720
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	1 606 656	0	0	0	19 720	0	0	1 626 376
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 508 779	526 579	1 295 356	1 812 103	19 720	0	0	6 162 536
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1063241	(149721)	698933	111796	0	(520868)	244741	1448122
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1063241	913520	1612453	1724249	1724249	1203381	1448122	2896245
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	14,85%	12,76%	22,52%	24,08%	24,08%	16,81%	20,22%	40,45%

Нижне представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до восстановления	1(3 мес.	3 мес. (1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 520 755							1520755
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8706		10460				19166
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	196807	389495	1524092	2021043		(470015)	155191	3816613
Всего активов, по которым начисляются проценты	1717562	398201	1524092	2031503	0	(470015)	155191	5356534
Денежные средства и их эквиваленты	602209							602209
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					38 910			38910
Средства в других банках	6202							6202
Прочие активы	4574	11021			83230	(10 817)		72413
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					393925	0		393925
Нематериальные активы					30600			30600
Всего активов, по которым не начисляются проценты	608411	0	0	0	546665	(10817)	0	1144259
ИТОГО АКТИВЫ	2325973	398201	1524092	2031503	546665	(480832)	155191	6500793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	46120							46120
Счета клиентов	851938	343557	1083084	1435579				3714158

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Прочие заемные средства	0			346247				346247
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	898 058	343 557	1083084	1781826	0	0	0	4 106 525
Счета клиентов	1 409 582							1409582
Выпущенные долговые ценные бумаги	5							5
Прочие обязательства	54032							54032
Текущее обязательство по налогу на прибыль	12412							12412
Отложенное обязательство по налогу на прибыль					22353			22353
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	1 476 031	0	0	0	22 353	0	0	1 498 384
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 374 089	343 557	1 083 084	1 781 826	22 353	0	0	5 604 909
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	819504	54644	441008	249677	0	(470015)	155191	1250009
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	819504	874148	1315156	1564833	1564833	1094818	1250009	2500018
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	12,61%	13,45%	20,23%	24,07%	24,07%	16,84%	19,23%	38,46%

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки.

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	979	586	1784	27848	31197
Счета клиентов-юридических лиц	670 145	5 256	59 519	18 427	753 347
Счета клиентов-физических лиц	1 715 271	532 125	1 296 982	1 578 689	5 123 067
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5	5
Прочие заемные средства	2 875	5 750	25875	419 671	454 171

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Неиспользованные кредитные линии	544 104	-	-	-	544 104
Гарантии	127 469	-	-	-	127 469
Прочие финансовые обязательства	16 976	-	-	-	16 976
Операционная аренда	721	1443	6491	5814	14469
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	3078540	545160	1390651	2050454	7064805

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востре- бования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	3 214	1 511	2 138	61 070	67933
Счета клиентов	2 229 677	792 854	745 488	1 611 789	5 379 808
- в том числе физических лиц	839 900	765 248	743 863	1 415 119	3 764 130
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	0	0	0	4	4
Прочие заемные средства	1 247	-	-	345 000	-
Неиспользованные кредитные линии	155 428	-	-	-	155 428
Гарантии	335 939	-	-	-	335 939
Операционная аренда	606	3 031	3 637	1 793	9 067
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 726 111	797 396	751 263	2019656	6294426

Операционный риск

Банк принимает на себя риск, который предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен банку, в результате воздействия операционного риска банковской деятельности. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществле-
ния операций и сделок, заключения договоров);

организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки прово-
димых сделок и операций;

установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних норматив-
ных документов;

анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классифика-
ции) на показатели деятельности Банка;

обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации пер-
сонала. По итогам 2017 года на подготовку и переподготовку персонала банка, а также на получение консуль-
тационных услуг образовательного характера направлено 784 тысячи рублей (2016г.: 784 тысяч рублей). В
банке разработана, утверждена и неукоснительно соблюдается программа подготовки и обучения кадров в
области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финанси-
рованию терроризма;

автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными
операциями и большими объемами работ;

распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;

стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Оценка операционного риска производится на основании методики оценки операционного риска, разработанной банком. На основании актуальных вопросов составляются опросные листы, которые заполняются начальниками структурных подразделений ежемесячно. В зависимости от ответов рассчитывается уровень операционного риска. Кроме этого, ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, на основании которой рассчитывается соотношение понесенных убытков к капиталу Банка. По итогам отчетного периода величина операционных убытков составила 0,01% от капитала.

Размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию за 31 декабря 2017 составил 94 987 тысяч рублей (2016 г.: 84 757 тысяч рублей). Величина совокупных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитываемая банком как среднее арифметическое значение за три предшествующих отчетных периода, составила 633 246 тысяч рублей, в том числе чистые процентные доходы – 485 213 тысяч рублей, чистые непроцентные доходы – 148 033 тысяч рублей.

За 31 декабря 2017 года в соответствии с действующей в Банке методикой оценки операционного риска уровень операционного риска оценивается как нормальный (2016 г.: аналогично).

Правовой риск

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

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

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

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

По итогам 2017 года правовой риск оценивается как допустимый. В отчетном периоде подавляющее большинство событий реализации правового риска касались судебных дел по комиссиям по кредитным операциям. Связаны данные дела, прежде всего, с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Убыток по данным выплатам за 2017 год отсутствует (за 2016 год – 100 тысяч рублей).

Риск потери репутации

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

В целях управления риском потери репутации в Банке соблюдаются рекомендации Банка России относительно информационного содержания WEB-сайта, информация, размещенная на сайте всегда актуальна и достоверна. Также, в организационной структуре Банка присутствует сектор по связям с общественностью, в обязанности которого входит своевременное и адекватное реагирование на различные информационные поводы, претензии и предложения клиентов, информирование органов управления Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, информирование клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии дополнительных офисов обслуживания, доведение до общест-

венности информации о благотворительной деятельности Банка, его участия в социально-значимых проектах, в работе банковских форумах, семинарах.

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

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

«Профессионально – этический кодекс сотрудника Хакасского муниципального Банка»;

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

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

По итогам года риск потери деловой репутации оценивается как умеренный. По состоянию за 31 декабря 2017 анализ индикаторов риска показал отсутствие на текущий момент существенных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовое состояние банка вследствие реализации риска потери деловой репутации.

Риск информационных технологий

Оценка риска свидетельствует, что в 2017 г. уровень рисков, возникающих при осуществлении банковских операций с применением информационных технологий, оценивается как нормальный. В банке реализована система антивирусной защиты, осуществляется идентификация и проверка подлинности субъектов доступа, межсетевое экранирование, резервное копирование информации и другие мероприятия, нацеленные на минимизацию риска информационных технологий.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Данный риск является составной частью операционного риска, в отдельную категорию выделен в 2014 году.

Величина убытков, сложившихся в результате реализации регуляторного риска, за отчетный год составила 881 тысячу рублей, что составляет 0,01% от капитала.

23. 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:

	2017	2016
Основной капитал	707 217	639 341
Дополнительный капитал	497 250	542 703
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(30 286)	(30 600)
ИТОГО нормативного капитала	1 174 181	1 151 444
Достаточность собственных средств (капитала) банка	19.4	19.9

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Судебные разбирательства

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

В течение 2017 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования, при этом по состоянию за 31 декабря 2017 года были исполнены все обязательства.

Налоговое законодательство

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

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

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

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

Обязательства капитального характера

Банк выделил необходимые ресурсы на покрытие обязательств в 2017 году. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

В процессе своей деятельности Банк заключил ряд договоров аренды.

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

	2017	2016
Менее 1 года	8 655	7 274
От 1 до 5 лет	4 306	1 793
После 5 лет	1 508	-
Итого обязательств по операционной аренде	14 469	9 067

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016г. 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:

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты)	484 960	308 756

по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»)

Гарантии выданные	127 469	155 428
Неиспользованные кредитные линии	59 144	27 183
Итого обязательств кредитного характера	671 573	491 367

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

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

Если бы 31 декабря 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 127 469 тысяч рублей (2016 г.: на 155 428 тысяч рублей) меньше, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 127 469 тысяч рублей меньше (2016 г.: 155 428 тысяч рублей) в результате уменьшения прибыли Банка.

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 449 709 тысяч рублей (2016г.: 449 709 тысяч рублей). Все обязательства кредитного характера выражены в рублях - как по состоянию за 31 декабря 2017 года, так и за 31 декабря 2016 г.

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированных на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», составили 22 411 тысяч рублей (2016г.: 19 166 тысяч рублей).

Кроме того, обязательные резервы за 2017 год на сумму 42 893 тысяч рублей (2016 г.: 38 910 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. 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, при-сущие 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 котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в

наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

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

	Примечание	2017 год % в год	2016 год % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
- юридическим лицам		12% - 17%	13% - 19%
- предпринимателям		12% - 17%	13% - 19%
- физическим лицам		15% - 21%	17% - 23%

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	2017 год	2016 год
------------	----------	----------

		% в год	% в год
Депозиты юридическим лицам	12	5% - 10%	5% - 11%
Вклады населению до 1 года		5% - 10%	5% - 11%
Вклады населению свыше 1 года		5% - 8%	6% - 12%

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;
- 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:

	2017г.		2016г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток				
Облигации Федерального займа	22 411		19 166	

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:

	31 декабря 2017г.		31 декабря 2016г.	
	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)	текущая балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	2413442	2413442	2122964	2122964
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42983	42983	38910	38910
Средства в кредитных организациях	10563	10563	6202	6202
Кредиты и дебиторская задолженность	4155096	4155096	3816613	3816613
прочие финансовые активы	47443	47443	28816	28816
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	6669527	6669527	6013505	6013505
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Средства кредитных организаций	29321	29321	46120	46120
Средства клиентов	5671053	5671053	5123740	5123740
Выпущенные долговые ценные бумаги	4	4	4	4
Прочие заемные средства	345284	345284	346247	346247
Прочие финансовые обязательства	13976	13976	13115	13115
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	6059638	6059638	5529226	5529226

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.

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 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)

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2016 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 9% – 22%)	-	17 687	202 330
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по со-	-	(909)	(6 963)

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
стоянию за 31 декабря 2016 г.			
Прочие активы	100	-	-
Средства клиентов (контрактная про- центная ставка: 0,1% - 14,5%)	450 736	57 333	42 014
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	2 795	488	5 905
Процентные доходы	-	2 138	27 171
Процентные расходы	(45 256)	(5 636)	(842)
Доходы за вычетом расходов от пере- оценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	524	(34)	-
Комиссионные доходы	37	22	444
Прочие операционные доходы	45	-	83
Административные и прочие операци- онные расходы	(21 320)	(33 701)	(871)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	260 897	10 587	2 933
Сумма кредитов, погашенных связан- ными сторонами в течение периода	260 897	9 203	1 749

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

	Крупные участники Банка	Управленческий пер- сонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных свя- занным сторонам в течение года	-	12 982	9 711
Сумма кредитов, погашенных связан- ными сторонами в течение периода	-	110 902	109 411

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	27 081	25 070

27. События после отчетной даты

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

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Налог на прибыль

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

О.Н. Сидорова

Главный бухгалтер

Т.Н. Дегилевич

27 «апреля» 2018 года