

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) за 1 квартал 2020 года

Общая информация

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Пояснительная информация к годовой отчетности) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данная Пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года, обеспечивающей раскрытие существенной информации о банке, не представленной в составе форм публикуемой отчетности.

Промежуточная отчетность банка включает показатели деятельности всех подразделений банка, в том числе его внутренних структурных подразделений. По состоянию на 1 апреля 2020 года у банка отсутствуют обособленные (в том числе на территории иностранного государства) подразделения.

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

По отношению к данной промежуточной отчетности аудит не проводился.

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

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

Отчетный период: с 1 января по 31 марта 2020 года включительно.

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

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

1. Краткая характеристика деятельности банка

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями:

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

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

Перечень основных услуг, предлагаемых физическим лицам:

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

Перечень основных услуг, предлагаемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

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

1.2. Участники и их доля в банке

Акционеры (участники) кредитной организации			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	
1	Комитет муниципальной экономики Администрации г. Абакана (от имени муниципального образования город Абакан) (КМЭ Администрации г. Абакана)	7.0844%	
2	Некоммерческая организация "Муниципальный жилищный фонд г. Абакана" (НО "МЖФ г. Абакана")	13.8105%	Комитет муниципальной экономики Администрации г. Абакана (от имени муниципального образования город Абакан) (КМЭ Администрации г. Абакана), единственный учредитель НО "МЖФ г. Абакана"

ООО «Хакасский муниципальный банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

3	Общество с ограниченной ответственностью "Абаканэнергосбыт" (ООО "Абаканэнергосбыт")	7.9698%	Комитет муниципальной экономики Администрации г. Абакана (от имени муниципального образования город Абакан) (КМЭ Администрации г. Абакана), является единственным участником ООО "Абаканэнергосбыт" с размером доли 100%.
4	Общество с ограниченной ответственностью "Авторынок" (ООО "Авторынок")	4.4972%	Комитет муниципальной экономики Администрации г. Абакана (от имени муниципального образования город Абакан) (КМЭ Администрации г. Абакана), принадлежит доля в размере 60% в уставном капитале ООО «Авторынок». ООО «СВС» принадлежит доля в размере 40% в уставном капитале ООО «Авторынок». Скрябин Сергей Сергеевич (Гражданство Российской Федерации, место жительства: г. Абакан), единственный участник ООО «СВС» со 100% долей в уставном капитале.
5	Городилов Валерий Васильевич, гражданин Российской Федерации	66.6381%	

Бенефициаром Коммерческого банка «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) является Городилов Валерий Васильевич.

2. Основные принципы учетной политики банка

2.1. Основы представления отчетности

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с бухгалтерской (финансовой) отчетностью за 2020 год.

2.2. Принципы учетной политики

1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости и по себестоимости:

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

б) амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов(расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной (выплаченной) по финансовому инструменту суммой (премии или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента будет рассчитываться потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должны приниматься во внимание будущие кредитные потери.

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

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

2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

3. Обесценение финансового актива

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

2.3. Информация об изменениях в учетной политике банка

В учетную политику на 2020 год внесены следующие изменения:

- в связи вступлением в силу ряда нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды банком:

Положения Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52847 (далее - Положение N 659-П);

Указания Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2018 года N 52845 (далее - Указание N 4965-У);

Указания Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2018 года N 51743).

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов банка, отсутствовали.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об изменениях в капитале, отчету о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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

№ п/п	Наименование статьи	Строка (часть строки) ф. 0409806	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
1	Денежные средства, в т. ч.	стр. 1	369 165	297 910	71 255
	Рубли		322 179	252 607	69 572
	Доллары, рублевый эквивалент		20 767	19 481	1 286
	Евро, рублевый эквивалент		23 946	23 871	75
	Юани, рублевый эквивалент		1 463	1 349	114
	Золото в слитках, рублевый эквивалент		810	602	208
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), в т.ч.		88 505	172 611	(84 106)
2.1	корреспондентский счет	стр. 2	88 505	172 611	(84 106)
3	Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т. ч.		112 430	193 539	(81 109)
3.1	корреспондентские счета, в т. ч.	стр. 3	112 430	193 539	(81 109)
	Рубли		90 838	145 672	(54 834)
	Доллары, рублевый эквивалент		13 590	15 041	(1 451)
	Евро, рублевый эквивалент		957	27 457	(26 500)
	Юани, рублевый эквивалент		11	451	(440)

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

	Золото, рублевый эквивалент		6 928	4 814	2 114
	Серебро, рублевый эквивалент		141	138	3
	Резервы на возможные потери		(35)	(34)	(1)
4	Средства в кредитных организациях иностранных государств	стр. 3	0	0	0

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

№ п/п	Наименование статьи	Строка (часть строки) ф. 0409806	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
1.1	Облигации федерального займа (ОФЗ), в т. ч.	стр. 4	122 225	124 681	(2 456)
	стоимость приобретения		117 995	117 995	0
	положительная переоценка		1 438	3 202	(1 764)
	отрицательная переоценка		32	0	32
	накопленный купонный доход		1 992	2 599	(607)
	дисконт начисленный		832	885	(53)

3.1.3. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежащие отражению по строке 6 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.4. Информация об объеме чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), подлежащие отражению по строке 7 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия, подлежащие отражению по строке 8 Бухгалтерского баланса по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

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

ООО «Хакасский муниципальный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
3.1.6.1. Структура ссудной задолженности в разрезе категорий заемщиков:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
	Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	7 229 223	7 065 214	164 009
1	Депозиты в Банке России	1 119 960	1 767 040	(647 080)
2	МБК	805 890	6 022	799 868
	стоимость до создания резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности (далее - РВПС)	805 890	6 022	799 868
	РВПС	0	0	0
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
3	Клиентский кредитный портфель	5 267 704	5 256 863	10 841
	стоимость до создания РВПС	5 679 134	5 667 171	11 963
	РВПС	(545 795)	(556 246)	10 451
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	134 365	145 938	(11 573)
	в т. ч.			
3.1	Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 052 453	3 048 143	4 310
	стоимость до создания РВПС	3 353 079	3 350 124	2 955
	РВПС	(398 005)	(409 129)	11 124
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	97 379	107 148	(9 769)
	в т. ч.			
3.1.1	ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности до создания РВПС	3 353 079	3 350 124	2 955
3.1.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа до создания РВПС	0	0	0
3.2	Ссудная задолженность физических лиц	2 215 251	2 208 720	6 531
	стоимость до создания РВПС	2 326 055	2 317 047	9 008
	РВПС	(147 790)	(147 117)	(673)
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 986	38 790	(1 804)
	в т. ч.			
3.2.1	ипотечные кредиты до создания РВПС ¹	531 061	454 535	76 526
3.2.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных) до создания РВПС	104 609	100 441	4 168

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

ООО «Хакасский муниципальный банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

3.2.3	иные ссуды, предоставленные на потребительские цели до создания РВПС	1 690 385	1 761 271	(70 886)
3.2.4	требования по сделкам, связанным с отчуждением банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа до создания РВПС	0	800	(800)
4	Требования по получению процентных доходов	35 669	35 289	380
	стоимость до создания РВП	82 522	80 075	2 447
	РВП	(41 233)	(40 520)	(713)
	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	22 623	23 135	(512)
	корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств	(28 243)	(27 401)	(842)

3.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом прав требования

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

3.1.8. Информация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В течение текущего и предыдущего отчетного периода банк не осуществлял реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую.

3.1.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. в банке отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, которые подлежат взаимозачету, в том числе подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) либо соглашения о клиринге ПФИ, глобальных генеральных договоров репо, глобальных генеральных договоров о предоставлении ценных бумаг в заем, а также связанных с ними прав на финансовое обеспечение при неисполнении обязательств в результате несостоятельности контрагента, независимо от их соответствия критериям взаимозачета.

3.1.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В отношении переданных финансовых активов

Информация об объеме ценных бумаг в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», заблокированные на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по кредитам под залог (блокировку) ценных бумаг из

Ломбардного списка Банка России (внутридневные кредиты, кредиты овернайт и ломбардные кредиты):

№ п/п	Перечень ценных бумаг, переданных в залог	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
1	Объем ОФЗ по номинальной стоимости, блокированных в Банке России	107 760	107 760	0

В отчетном и предыдущем периоде банк не использовал внутридневные кредиты. Операции по прочим инструментам рефинансирования Банка России в течение 1 квартала 2020 г., как и годом ранее, отсутствовали.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение

Информация об обеспечении, принятом банком, для покрытия возможных потерь в случае неисполнения обязательств контрагентами:

№ п/п	Наименование обеспечения	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	8 016 867	7 871 633
2	Полученные независимые гарантии и поручительства	12 641 525	11 781 328

Учет суммы принятого обеспечения или полученного поручительства осуществляется с даты принятия обеспечения (получения поручительства), но не ранее даты отражения обязательств по заключенным кредитным договорам (договорам кредитных линий).

Стоимость заложенного имущества по договорам залога, которое залогодатель приобретает в будущем подлежит учету только после приобретения залогодателем права собственности на это имущество и возникновения у залогодержателя права залога на имущество. Под имуществом, которое залогодатель приобретает в будущем, понимается имущество, приобретаемое залогодателем по заключенным сделкам купли-продажи.

Величина принятого поручительства по кредиту отражается в учете в сумме обязательства заемщика по уплате основного долга, за которое поручитель несёт солидарную ответственность.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

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

3.1.11.1. Для всех групп основных средств, нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации, исходя из сроков их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств, нематериальных активов банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

По объектам основных средств, нематериальных активов, когда они полностью амортизированы, но продолжает приносить экономические выгоды, банк продолжает учитывать такие объекты на балансе.

Для последующей оценки основных средств применительно к группам однородных средств «Недвижимость», «Земля», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», банк выбрал модель учета по переоцененной стоимости, при этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. При определении переоцененной стоимости по таким группам банк использует экспертное заключение оценщика. В Учетной политике утвержден способ отражение переоценки основных средств, как способ обнуления амортизации: «уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю».

Кроме того, следующие виды нефинансовых активов проверяются на обесценение:

- основные средства, кроме групп «Недвижимость»: здания, гаражи и «Земля», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;
- нематериальные активы.

3.1.11.2. Состав, структура и стоимость основных средств и нематериальных активов:

	Недвижи- мость и земля	Компьютерная техника, банковское оборудование и прочее	Авто- мобили	Активы в форме права пользо- вания	Итого основных средств	НМА	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	231 312	148 467	20 344	0	400 123	68 061	468 184
Накопленная амортизация	(4 125)	(132 173)	(19 344)	0	(155 642)	(20 672)	(176 314)
Балансовая стоимость на 1 января 2020	227 187	16 294	1 000	0	244 481	47 389	291 870
Поступления	0	326	0	22 642	22 968	1 271	24 239
Выбытия	0	(47)	0	(210)	(257)	0	(257)
Амортизацион- ные отчисления	(2 085)	(2 375)	(217)	(1 679)	(6 356)	(1 646)	(8 002)
Выбытия накопленной амортизации	0	47	0	17	64	0	64
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020	225 102	14 245	783	20 770	260 900	47 014	307 914
Стоимость (или оценка) на 1 апреля 2020	231 312	148 746	20 344	22 432	422 834	69 332	492 166
Накопленная амортизация	(6 210)	(134 501)	(19 561)	(1 662)	(161 934)	(22 318)	(184 252)

3.1.11.3. Операции по аренде банка и порядок их отражения:

С 1 января 2020 года при бухгалтерском учете аренды банк применяет Положение Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Принципы и понятия бухгалтерского учета аренды указанного Положения соответствуют принципам и понятиям, установленным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16).

Банк – арендатор

Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат, которые будут понесены банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

При первоначальном признании объектов аренды с 01 января 2020 года банк применил профессиональное суждение для классификации договоров аренды для определения срока аренды, для первоначальной оценки. Кроме того, банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

ООО «Хакасский муниципальный банк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

При первоначальном признании для первоначальной оценки активов в форме права пользования с 01 января 2020 года банк принял решение о включении в расчет оценки суммы обязательств по оплате аренды, оставшейся до конца срока договора без отражения на счетах бухгалтерского учета накопленной амортизации актива права пользования, соответствующего объекту аренды.

Данные учета объектов аренды за 1 квартал 2020 года:

Показатель	на 01.04.2020	01.01.2020
Количество идентифицированных объектов аренды	18	19
Приведенная стоимость обязательств (счет 60806)	20 872	22 642
Оценка активов в форме права пользования (за минусом накопленной амортизации)	20 770	22 642
Начисленная амортизация за период	1 679	
Процентные расходы, начисленные на арендные обязательства за период	281	
Количество переоценок за период	0	
Количество расторгнутых договоров за период	1	
Количество новых идентифицированных договоров аренды за период	0	

Банк-арендодатель

При классификации договоров аренды, в которых банк вступает в качестве арендодателя, не было установлено признаков финансовой аренды. Все указанные договоры классифицированы в качестве операционной аренды. Учет производится в соответствии с Положением 659-П.

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

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

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

	Земля
Балансовая стоимость на 1 января 2020	510
Поступления	0
Выбытия	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020	510

Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости применяется банком, если ее справедливая стоимость надежно определена. Данные объекты на 01.01.2020 года оценены оценщиком, получено экспертное заключение. После переоценки учитываются на счете 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

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

3.1.11.7. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у банка есть договорные обязательства по приобретению нематериальных активов на сумму 470 тыс. рублей, по которым произведена 100% предоплата.

3.1.11.8. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Переоценка групп однородных объектов основных средств «Недвижимость», «Земля», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» учтенных на балансе банка, производилась по состоянию на 31 декабря 2019 года.

При определении переоцененной стоимости по таким группам банк использует экспертное заключение оценщика. Переоценка таких групп производилась на основании договора об оказании услуг б/н от 10.12.2019 года практикующим оценщиком Шахлдаевым Максимом Сергеевичем (индивидуальным предпринимателем).

Квалификация оценщика Шахлдаева М.С.:

- Диплом о высшем образовании ДВС 1546872, регистрационный номер №1812, выданный 21.06.2002г. Хакасским техническим институтом-филиалом Красноярского государственного технического университета, квалификация: инженер по специальности «Промышленное и гражданское строительство»;

- Диплом ПП № 926463, регистрационный номер 436/2005, выданный 29.11.2005г. Институтом профессиональной оценки, специализация: «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Квалификационный аттестат №003973-1 от 28 февраля 2018 года «Оценка недвижимости», выданный федеральным бюджетным учреждением «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров», срок действия аттестата до 28 февраля 2021 года;

- ответственность оценщика при осуществлении оценочной деятельности застрахована в ООО РСО «ЕВРОИНС», полис страхования № КРК01/18ГО-ОЦ №1372073 от 11.12.2018 года г. Красноярск.

- является членом Ассоциации саморегулируемая организация «НКСО», регистрационный номер 00463 от 10.01.2008г.

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

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

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

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

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

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

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

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

1. расчет затрат на замещение нежилого здания;
2. определение износа нежилого здания;
3. определение справедливой стоимости нежилого здания путем вычитания износа из расчета на замещение нежилого здания.

Оценка справедливой стоимости объектов оценки относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

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

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
1	Прочие финансовые активы	20 993	37 385	(16 392)
	в т. ч.			
	требования по уплате комиссий по банковским операциям	4 572	4 352	220
	прочие требования	18 991	35 228	(16 237)
	Резерв на возможные потери	(2 570)	(2 195)	(375)
2	Прочие нефинансовые активы	6 291	4 651	1 640
	в т. ч.			
	предоплата по основным средствам, услугам	5 298	4 544	754
	предоплаты по налогам	2	0	2
	расходы будущих периодов	4 707	3 434	1 273
	прочие требования	980	881	99
	Резерв на возможные потери	(4 696)	(4 208)	(488)

По состоянию на 01.04.2020г. в составе прочих активов учтены драгоценные металлы в монетах и памятных медальях, доля которых составила 2,6% от совокупной величины прочих активов, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

По состоянию на 01.01.2020г. доля драгоценные металлов в монетах и памятных медальях составляла 1,7%, иные остатки прочих активов представлены требованиями в национальной валюте.

Уменьшение прочих финансовых активов на 43.8% обусловлено сокращением прочих требований за счет снижения свернутого остатка на счетах 30233 и 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» на 16,1 млн. рублей.

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

№ п/п	Наименование статьи	Строка (часть строки ф. 0409806)	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	стр. 15	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в т. ч.	стр. 16.1	10 358	11 616	(1 258)
	корреспондентские счета		84	698	(614)
	МБК		10 274	10 918	(644)

3.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Структура средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

№ п/п	Остатки средств на счетах клиентов	Строка (часть строки ф. 0409806)	на 01.04.20	на 01.01.20	Изменение
1	Средства физических лиц	стр. 16.2.1	4 775 878	4 933 553	(157 675)
1.1	Текущие и номинальные счета		555 690	631 125	(75 435)
1.2	Депозиты		4 220 188	4 302 428	(82 240)
2	Средства корпоративных клиентов	стр. 16.2	1 969 179	1 775 953	193 226
2.1	Расчетные счета		1 313 691	1 069 565	244 126
	в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей	стр. 16.2.1	683 148	483 957	199 191
2.2	Депозиты		655 488	706 388	(50 900)
	в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей	стр. 16.2.1	40 000	49 600	(9 600)
3	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	стр. 16.2	88 909	119 547	(30 638)
3.1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц		75 579	105 874	(30 295)

ООО «Хакасский муниципальный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

3.2	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам корпоративных клиентов		13 330	13 673	(343)
	<i>в т.ч. обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам индивидуальных предпринимателей</i>	стр. 16.2.1	1 595	1 454	141
4	Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг		0	0	0
5	Счета клиентов в драгоценных металлах	стр. 16.2	7 867	5 566	2 301

В состав строки 1.1, подстрок 2.1 и 2.2 «в т.ч. средства индивидуальных предпринимателей» не включены остатки на балансовых счетах N 408 и N 421 в части остатков на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей, не подлежащие отражению в отчетности по форме 0409345 "Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады".

3.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

№ п/п	Наименование долгового инструмента	Строка (часть строки ф. 0409806)	на 01.04.20	на 01.01.20	Изменение
1	Векселя банка	стр. 18	5	5	0
	<i>в т. ч. дисконтные</i>		5	5	0
	в т. ч.				
	основная сумма долга		2	2	0
	дисконт		3	3	0

Просроченной задолженности, реструктуризации долга по выпущенным банком векселям по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 нет.

№ п/п	Наименование долгового инструмента	Дата размещения	Дата погашения
	на 01.01.2020		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021
	на 01.01.2019		
1	Вексель 0000363	28.05.2003	19.05.2021

3.1.16. Информация в отношении финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют. В течение отчетного периода банк не осуществлял операции с данным видом активов.

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

№ п/п	Наименование статьи	на 01.04.20	на 01.01.20	Изменение
1	Прочие финансовые обязательства	31 538	15 395	16 143
	в т. ч.			
	Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	9 088	8 746	342
	Средства в расчетах	1 333	6 297	(4 964)

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Арендные обязательства	20 872	0	20 872
Прочая кредиторская задолженность	245	352	(107)
2 Прочие нефинансовые обязательства	48 989	84 914	(35 925)
в т. ч.			
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	35 166	63 458	(28 292)
Налоги к уплате	11 979	16 761	(4 782)
Расчеты по выданным банковским гарантиям	1 678	1 407	271
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0
Прочее	166	3 288	(3 122)

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 прочие обязательства представлены требованиями в национальной валюте.

3.1.18. Информация об условных обязательствах и условных активах

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

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

Договорные суммы внебалансовых обязательств по состоянию на 1 апреля 2020г. и 1 января 2020г. представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину убытка, который может возникнуть в том случае, если контрагенты банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Наименование инструмента	на 01.04.2020 г.		
	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	661 701	80 216	(21 489)
Выданные гарантии и поручительства	142 107	1 376	1 528

Наименование инструмента	на 01.01.2020 г.		
	Сумма условных обязательств	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	577 279	58 975	(15 268)

Выданные гарантии и
поручительства

141 419

1 591

1 472

На 01.04.2020г. и 01.01.2020г. условные обязательства некредитного характера и условные активы отсутствуют.

3.1.19. Справедливая стоимость

3.1.19.1. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н, включающая по каждому классу активов и обязательств:

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже активов или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики банка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Источники информации для оценки справедливой стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные Банка России;
- информация данных на сайтах других банков;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Россимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости у банка не возникало.

Банк не менял метод оценки справедливой стоимости в отчетном периоде.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 2).

Данных об оценках справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии (ненаблюдаемых исходных данных) у банка нет.

Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости происходит в соответствии с Учетной политикой банка.

Информация о финансовых и нефинансовых активах, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии:

	На 01.04.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>				
Денежные средства	369 165			369 165
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	88 505			88 505
Средства в кредитных организациях	112 430			112 430
Облигации федерального займа (ОФЗ)	122 225			122 225

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Нефинансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности		510		510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 403		8 403
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</i>				
Основные средства (недвижимость и земля)		225 102		225 102
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	692 325	234 015		926 340

На 01.01.2020				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>				
Денежные средства	297 910			297 910
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	172 611			172 611
Средства в кредитных организациях	193 539			193 539
Облигации федерального займа (ОФЗ)	124 681			124 681
Нефинансовые активы				
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</i>				
Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности		510		510
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 403		8 403
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	24 527			24 527
<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</i>				
Основные средства (недвижимость и земля)		227 187		227 187
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	813 268	236 100		1 049 368

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. в банке отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

3.1.20. У банка отсутствуют финансовые активы, переданные без прекращения признания и сделки по уступке ипотечным агентом прав требования.

3.1.21. Реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход

Реклассификации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через совокупный доход, в отчетном периоде не было. В предыдущем отчетном периоде реклассификация произведена только по земле, временно неиспользуемой в основной деятельности. Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости стал оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.1.22. Информация о неисполнении банком обязательств

По состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. у банка отсутствовали неисполненные обязательства.

3.1.23. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

В соответствии с Уставом банка и его организационно-правовой формы уставный капитал банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. По состоянию на 1 апреля 2020 года уставный капитал банка сформирован и полностью оплачен в сумме 355 775 000 рублей. По состоянию на 1 января 2020 года величина уставного капитала банка составляла 355 775 000 рублей.

3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

3.2.1. Информация о процентных доходах и расходах

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Процентные доходы				
По кредитам физическим лицам	84 677	40.14%	112 032	44.05%
По кредитам юридическим лицам	96 452	45.73%	97 343	38.28%
По средствам в других банках	27 725	13.14%	42 902	16.87%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 084	0.99%	2 036	0.80%
Итого процентных доходов	210 938	100.00%	254 313	100.00%
Процентные расходы				
По депозитам физических лиц	61 203	78.60%	61 981	79.18%
По депозитам юридических лиц	13 189	16.94%	14 291	18.26%
По средствам на банковских счетах юридических лиц	2 069	2.66%	1 086	1.39%
По средствам на банковских счетах физических лиц	895	1.15%	568	0.72%
По средствам других банков	228	0.29%	350	0.45%
По прочим привлеченным средствам	281	0.36%	0	0.00%
Итого процентных расходов	77 865	100.00%	78 276	100.00%
Чистые процентные доходы	133 073		176 037	

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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

на 01.04.2020 г.

№ п/п	Наименование актива	Строка (часть строки) формы 0409807	Убыток от обесцене- ния	Восстанов- ление убытков от обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Корреспондентские счета		68	67	1	0
2	Межбанковские кредиты		0	0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0	0
4	Клиентские кредиты		293 222	303 032	(9 810)	11 565
5	Проценты	стр. 4.1	14 833	13 660	1 173	514
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	стр. 4	308 123	316 759	(8 636)	12 079
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы		0	0	0	0
7	Прочие потери		3 020	2 127	893	0
8	Условные обязательства кредитного характера		242 859	228 459	14 400	0
	Изменение резерва по прочим потерям	стр. 18	245 879	230 586	15 293	0

на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование актива	Строка (часть строки) формы 0409807	Убыток от обесцене- ния	Восстанов- ление убытков от обесцене- ния	Величина обесцене- ния	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
1	Корреспондентские счета		50	54	(4)	0
2	Межбанковские кредиты		0	0	0	0
3	Конверсионные операции		0	0	0	0
4	Клиентские кредиты		226 337	211 005	15 332	(64 669)
5	Проценты	стр. 4.1	71 581	38 605	32 976	(215)
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а	стр. 4	297 968	249 664	48 304	(64 884)

ООО «Хакасский муниципальный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

также начисленным процентным доходам						
6	Вложения в основные средства, внеоборотные активы	0	0	0	0	
7	Прочие потери	3 048	2 890	158	0	
8	Условные обязательства кредитного характера	89 587	107 705	(18 118)	0	
Изменение резерва по прочим потерям		стр. 18	92 635	110 595	(17 960)	0

3.2.3. Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами Российской Федерации	(1 796)	1 089

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

на 01.04.2020 г.

№ п/п	Активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	Влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	30 066	14 553	15 513
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	28	19	9
4	Средства клиентов	14 635	29 768	(15 133)
5	Проценты уплаченные	11	24	(13)
6	Прочие обязательства	4	4	0
Итого		44 744	44 368	376

на 01.04.2019 г.

№ п/п	Активы/пассивы, подлежащие переоценке в связи с возникновением курсовых разниц	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	Влияние курсов валют на финансовый результат банка
1	Денежные средства	4 097	9 067	(4 970)
2	Ссудная задолженность	0	0	0
3	Прочие активы	302	94	208
4	Средства клиентов	9 175	4 352	4 823
5	Проценты уплаченные	11	5	6
6	Прочие обязательства	1	1	0
Итого		13 586	13 519	67

3.2.5. Информация об объеме и структуре комиссионных доходов и расходов

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Комиссионные доходы				
За осуществление переводов денежных средств	31 583	53.25%	30 965	54.75%
За расчетное и кассовое обслуживание	16 256	27.41%	15 821	27.97%
За открытие и ведение банковских счетов	5 129	8.65%	5 235	9.26%
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 021	1.72%	1 371	2.42%
От других операций	5 322	8.97%	3 170	5.60%
Итого комиссионных доходов	59 311	100.00%	56 562	100.00%
Комиссионные расходы				
За услуги по переводам денежных средств	21 381	88.90%	15 830	85.58%
За расчетное и кассовое обслуживание	221	0.92%	431	2.33%
По операциям с валютными ценностями	61	0.25%	3	0.02%
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0.00%	3	0.02%
За открытие и ведение банковских счетов	1	0.00%	1	0.01%
Прочие комиссионные расходы	2 386	9.93%	2 227	12.04%
Итого комиссионных расходов	24 050	100.00%	18 495	100.00%
Чистые комиссионные доходы	35 261		38 067	

3.2.6. Информация о прочих операционных доходах и операционных расходах

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих операционных доходов:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 913	42.59%	0	0.00%
Доходы от операций с привлеченными средствами	1 435	31.95%	919	36.54%
Доходы от аренды	646	14.38%	967	38.43%
От операций с предоставленными кредитами	248	5.52%	193	7.67%
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	210	4.67%	223	8.86%
Другие операционные доходы	40	0.89%	140	5.56%
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0.00%	74	2.94%
Итого операционные доходы	4 492	100.00%	2 516	100.00%

Ниже представлена информация об объеме и структуре операционных расходов:

	на 01.04.2020		на 01.04.2019	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Расходы на содержание персонала	77 849	61.15%	88 114	58.32%
Организационные и управленческие расходы	29 724	23.35%	28 814	19.07%
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	8 002	6.29%	7 988	5.29%
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	6 621	5.20%	6 368	4.21%
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 038	3.96%	19 790	13.10%
Другие операционные расходы	61	0.05%	20	0.01%
Итого операционные расходы	127 295	100.00%	151 094	100.00%

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

Компоненты расхода по налогу	на 01.04.2020	на 01.04.2019	Изменение
Налог на прибыль	4 687	3 767	920
НДС, уплаченный за товары и услуги	2 004	2 372	(368)
Налог на имущество	1 200	1 200	0
Госпошлина уплаченная	6	103	(97)
Итого	7 897	7 442	455

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

В течение 1 квартала 2020 года новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

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

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расхода, в 1 квартале 2020 года не было.

3.2.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

- доходы от корректировок обязательств по оплате страховых взносов с выплат вознаграждений работников со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода на сумму 1 913 тыс. рублей.

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

3.3.1. Общий совокупный доход за 1 квартал 2020 года составил 18 829 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года (671) тыс. руб.

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

- 3.3.3. Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли и убытка, прочего совокупного дохода, операций с участниками в разрезе инструментов капитала представлены в форме 0409810.
- 3.3.4. В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

- 3.4.1. У банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования.
- 3.4.2. В отчетном периоде у банка отсутствовали финансовые операции, не требующие использования денежных средств.
- 3.4.3. У банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства, в том числе имеющие ограничения по их использованию.
- 3.4.4. Движение денежных средств сосредоточено в границах Сибирского федерального округа.

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

В 1 квартале 2020 г. существенных изменений в систему управления рисками и капиталом банка по отношению к действующему в 2019 году порядку не вносилось. Система управления рисками и капиталом определялась в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Хакасский муниципальный банк» (далее – Стратегия), утвержденной решением Советом директоров 27.12.2019 года. Положения Стратегии определяют порядок управления наиболее значимыми рисками и достаточностью капитала банка.

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

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

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

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

- осведомленность о риске;

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

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

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

Перечень внутренней отчетности, формируемой в рамках системы ВПОДК, ее периодичность составления и представления уполномоченным органам банка регламентируются Стратегией. В целях информирования руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками, применяется система отчетов, методы подготовки которой ориентируются в большей степени на активное принятие решений (т.е. ориентированы на перспективу), а не на констатацию фактов после совершённых событий. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по значимым рискам доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов. Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала. Руководитель Службы внутреннего аудита доводит до сведения Совета директоров информацию об адекватности принимаемых банком мер по управлению рисками их текущему уровню.

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

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

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

В банке создано подразделение по управлению рисками – Служба управления рисками. Основные цели, стоящие перед Службой: обеспечение эффективного

функционирования систем управления рисками и капиталом для устойчивой деятельности банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

Основные задачи, стоящие перед подразделением:

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

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

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

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

Банк на ежегодной основе осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация значимых

рисков. В соответствии с подходом, применяемым банком, в 2020 году значимыми для деятельности банка рисками признаны следующие риски:

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

В отношении каждого из значимых рисков банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. В целях осуществления контроля за принятыми банком объемами значимых рисков банк в своих внутренних документах определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из совокупного предельного объема риска, который банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

5. Информация по сегментам деятельности банка

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

6. Информация по операциям со связанными с банком сторонами

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

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон:

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

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

Ниже представлена информация по остаткам на 1 апреля 2020 года по операциям со связанными сторонами:

Статьи	Крупные участники банка	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Ссудная задолженность	200 000	5 916	3 982
договорная процентная ставка	9.16%	9%-26%	9%-26%

ООО «Хакасский муниципальный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Требования по получению процентных доходов	0	36	25
Прочие активы	102	0	0
Резерв под возможные потери	2 000	142	54
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 760	(99)	(26)
Средства клиентов	906 951	55 672	18 543
договорная процентная ставка	6.75%-10%	0.1%-5.25%	0.01%-5.85%
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	2 394	2 032	224
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 10%)	345 000	-	-

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартал 2020 года, представлена далее:

Статьи	Крупные участники банка	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	0	474	20
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	0	6 615	264

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

По состоянию на 01.04.2020г.:

Статьи	Крупные участники банка	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные банком	3 310	0	1 035
Прочие условные обязательства кредитного характера	0	374	0
Резерв под возможные потери	0	4	10
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	53	(1)	53

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости), эмитированные связанными с банком сторонами.

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

Результаты от операций со связанными сторонами, отраженные в «Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма)», по итогам 1 квартала 2020 года составили:

Статьи	Крупные участники банка	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 554	323	118
Процентные расходы	20 468	59	532
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	306	(35)	(17)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(28 846)	(1 436)	(619)
Комиссионные доходы	42	0	84
Административные и прочие расходы	5 705	29 159	723

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

Председатель Правления



О.Н. Сидорова

Главный бухгалтер



Т.Н. Дегилевич

М.П.
14.05.2020 г.

