

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год ООО Коммерческий банк «МЕГАПОЛИС»

Общие положения

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке и является составной частью годовой отчетности.

Полное фирменное наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегаполис».

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, дом 23.

Отчетность составлена за отчетный период – 2017 год (с 1 января по 31 декабря включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с Указаниями Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Банком принято решение о раскрытии годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней, путем ее размещения на официальном Web-сайте Банка (www.megapolice.ru).

В отчетности 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.

Отношения Банка с внешним аудитором основываются на договоре об оказании услуг, заключенным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Иные взаимоотношений между Банком и внешним аудитором отсутствуют.

Годовая отчетность Банка предложена в качестве вопроса повестки годовому Общему собранию участников, которое состоится 24 апреля 2018 года, для утверждения.

Сведения об организации

1.1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегаполис», ООО КБ «Мегаполис» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 9 августа 1995 года, регистрационный номер 3265. Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический адрес Банка: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Ярославская, дом 23.

По состоянию на отчетную дату банк имеет филиал в г.Москва, расположенный по адресу г.Москва, ту-пик Магистральный 1-й, дом 5а.

В составе Банка действуют:

семь дополнительных офисов, расположенных по адресам:

- г. Новочебоксарск, ул. Винокурова, д. 107;

- г. Мытищи, Олимпийский проспект д.29 строение 1;

- г. Москва г, ул. Коровий Вал д. 7, строение 1;

- г. Чебоксары, пр. И.Яковлева д.3;

- г. Чебоксары, ул. Ленинского Комсомола д.34/8 корп.1;

- г. Чебоксары, пр. Академика Королева д.2;

- г. Чебоксары ул. Текстильщиков д.8

четыре операционных офиса, расположенных по адресам:

- г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д.4а, помещение 9;

- г. Казань, ул. Декабристов 100;

- г. Иваново ул. Пролетарская д.39 лит.б;

- г. Белгород, пр-т Богдана Хмельницкого, д.38.

Один кредитно-кассовый офис, расположенный по адресу:

- г. Санкт-Петербург, г.Пушкин ул. Конюшенная д38/37.

За отчетный период произошло открытие операционного офиса по адресу Белгородская область, г. Белгород, проспект Богдана Хмельницкого д38.

Изменения реквизитов Банка в течение отчетного периода не производилось.

Банк не является участником банковской группы.

1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Свою деятельность банк осуществляет на основании лицензий Банка России:

- лицензия № 3265 от 24 мая 2012 года, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и предоставляет полный набор банковских услуг для физических лиц;
- лицензия № 3265 от 24 мая 2012 года, выданная Банком России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и предоставляет полный набор банковских услуг для юридических лиц.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- валютные операции;
- предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- прием вкладов населения;
- осуществление переводов физических без открытия расчетных счетов;
- операции с банковскими картами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 352 от 23 декабря 2004 г.).

Банк также является участником платежной системы Master Card, Ассоциации региональных банков «Россия».

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.
- инвестиционная деятельность.
- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, переводы без открытия счета.

Основу структуры пассивов составляют привлеченные средства клиентов. Средства юридических лиц составляют 27,6% от совокупной суммы обязательств, средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 67,6%. Для расчетно-кассового обслуживания клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открыто в общей сложности 6046 расчетных счетов.

Корреспондентские отношения установлены с 9 российскими банками, в которых открыто в общей сложности 25 корреспондентских счета, 4 небанковскими кредитными организациями, в которых открыто 9 корреспондентских счетов и 1 иностранным банком, в котором открыто 2 корреспондентских счета.

Объем размещенных межбанковских кредитов и депозитов за 2017 год составил 69,0 млрд. руб. (за 2016 год – 76,0 млрд. руб.). По данным операциям за 2017 год получены процентные доходы в сумме 22,5 млн. руб. (за 2016 год - 29,3 млн. рублей). В целом за 2017 год от размещения средств в кредитных организациях получены доходы в общем объеме 37,44 млн. руб.

Основным направлением деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц. На 01.01.2018 объем ссудной и приравненной к ней задолженности по клиентам, не являющимся кредитными организациями составил 2809,6 млн. рублей. За 2017 год объем процентных доходов от данных операций составил 413,95 млн. руб.

За 2017 год выдано 3365,5 млн.руб. кредитов (2016 – 2817,9 млн.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 2218,96 млн.руб. или 65,93% общей годовой выдачи (2016 – 2028,7 млн. руб. или 71,99%).

Доля просроченной задолженности по кредитам в кредитном портфеле некредитных организаций и физических лиц составляет 1,21%.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год увеличился на 45,6 млн. руб. и составил 152,6 млн. руб. Это связано с увеличением ссудной задолженности, а также применением детализированной шкалы при формировании резервов.

Кроме того операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата являются операции привлечения и размещения денежных средств.

Среднесписочная численность сотрудников банка за 2017 год составила 170 человек.

1.3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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

Принципы формирования Учетной политики Банка

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка,
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, или осуществления операций на невыгодных условиях,
- последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:

- преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности; Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осмотрительности - готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде
- непротиворечивости - тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждое 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности - рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытости - отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Метод признания доходов и расходов

Доходы, расходы и прочий совокупный доход отражаются в бухгалтерском учете исходя из принципов и в соответствии с порядком, определенных в Положении Банка России №446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России №446-П).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Доходы/расходы относятся к процентным/непроцентным в следующем порядке:

- комиссионные доходы и комиссионные расходы в зависимости от вида операции могут относиться к процентным или операционным;
- к доходам, кроме (процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся доходы от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований;
- к расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся расходы, от реализации предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе приобретенных прав требований;
- к доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет начисленных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.
- к расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами относятся расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации-заемщика;

- к доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе: неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач; другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Лицевые счета по счету 706 "Финансовый результат текущего года" открываются по символам ОФР. Изменение статей прочего совокупного дохода отражается па счетах по учету добавочного капитала.

Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления переводов денежных средств», № 384-П от 29.06.2012 г. «Положение о платежной системе Банка России».

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». По ссудной задолженности, активам (требованиям), классифицированным в III категорию качества, получение дохода признается неопределенным (получение дохода является проблемным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их реклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату реклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение данных доходов (срочные или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

Учет операций с имуществом

Учет операций с имуществом осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, признаваемого в качестве основных средств, в размере не менее 40000 руб. Включая сумму налога на добавленную стоимость.

Банк относит к основным средствам земельные участки и объекты природопользования, находящиеся в собственности Банка, а также оружие, независимо от стоимости.

Самостоятельным инвентарным объектом компонентов объекта, имеющих материально-вещественную структуру признаются компоненты, стоимость которых составляет более 20% от общей стоимости данного основного средства; сроки полезного использования компонента и объекта основных средств относятся к разным амортизационным группам;

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат;

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемые по справедливой стоимости, при принятии решения о реализации продолжают учитываться на соответствующем счете по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до момента реализации;

В составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Все объекты основных средств относятся к одной из групп однородных объектов основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в следующих случаях: в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации объектов основных средств;

Ко всем группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной

стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае наличия внешних признаков обесценения, на конец каждого отчетного года осуществляется проверка основных средств на обесценение. При наличии признаков обесценения основных средств, определяется сумма убытков от обесценения.

К нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

Нематериальные активы, а также приобретенная положительная деловая репутация ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Банка России.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости, а также порядок определения расчетной ликвидационной стоимости. Для всех групп однородных объектов основных средств величина расчетной ликвидационной стоимости признается несущественной и Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете 61002 «Запасные части».

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных, канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете 61010 «Издания».

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Расчет отложенных налогов осуществляется в соответствии с требованиями "Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П).

Для ведения аналитического учета на счетах N 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 открывается по одному лицевому счету. Информация по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив ведется в отдельных разработочных таблицах и ведомостях по расчету отложенных налоговых обязательств (отложенных налоговых активов).

Учет операций с иностранной валютой

Учет операций с иностранной валютой ведется на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России, на отдельных лицевых счетах. В синтетическом учете эти операции отражаются только в рублях.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Текущая переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте».

1.3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном периоде не было.

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

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 на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах 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, экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. 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.

Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера

Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

Принцип непрерывно действующей организации

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

1.3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении.

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

Наименование статьи	Доходы	Расходы
Доначисление процентов по депозитам физических лиц		208
Сторнирование излишне начисленного комиссионного вознаграждения по операциям с клиентами	-12	
Комиссионные расходы, относящиеся к 2017 году, первичные документы по которым поступили после отчетной даты		471
Операционные расходы, относящиеся к 2017 году, первичные документы по которым поступили после отчетной даты		1451
Прочие операционные доходы, относящиеся к 2017 году, первичные документы по которым поступили после отчетной даты	332	
Начисление налогов и сборов (кроме налога на прибыль) за 2017 год		1109
Начисление налога на прибыль за 2017 год		21
Отражение отложенного налога на прибыль по состоянию на 01.01.2018		-251

1.3.5. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении нет.

1.3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политики на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 01.01.2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

1.3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный и предшествующий отчетному периоды не выявлено.

1.4. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам

1.4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства в кассе	254,357	243,316
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	125,687	192,466
Средства в кредитных организациях		
- Российской Федерации	135,054	38,267
- Австрии (Raiffeisen Bank International AG)	87,203	110,195
- других стран		-
Резервы на возможные потери	- 1,088	- 10
Итого денежных средств и их эквивалентов	601,213	584,234

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.08.2009 года N 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» ООО КБ «Мегаполис» выполняет резервные требования, установленные Банком России. На отчетную дату фонд обязательных резервов, депонируемый в ЦБ РФ, сформирован в сумме 26358 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 25 477 тыс.руб.).

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов, указанных в статьях баланса, нет.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в примечании 1.5.

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

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года в активах банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.4.1.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка активов по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с методикой, утвержденной Решением Правления ООО КБ «Мегаполис».

Текущая (справедливая) стоимость активов - сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации активов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия активов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

Порядок оценки активов по справедливой стоимости разработан в соответствии с требованиями письма Банка России №37-Т от 06.03.2013г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»; письма Банка России № 186-Т от 29 декабря 2009 «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»; Положение ЦБ РФ от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Оценка справедливой стоимости активов Банка производится в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

1.4.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

В дальнейшем справедливая стоимость кредита определяется как балансовая стоимостью ссуды, т.е. остаток ссудной задолженности, отраженный по счетам бухгалтерского учета на момент оценки, скорректированная на размер кредитного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренней методологии.

Оценка справедливой стоимости осуществляется на постоянной основе с момента выдачи ссуды. При возникновении обесценения кредита, т.е. появления кредитного риска по ссуде, Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС). При этом кредитным риском является неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по ссуде, а также существование реальной угрозы такого неисполнения. Целью формирования резервов на возможные потери является отражение в отчетности справедливой стоимости ссудной задолженности. РВПС формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссудной задолженности.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера резерва осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 1 - 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 21 - 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере 51 – 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Критериями определения категории качества по ссудной задолженности служат финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга.

Общий объем кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату составил 3008046 тыс. руб. (на начало отчетного периода: 2901799 - тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 59,83% (на начало отчетного периода – 55,48%); физических лиц – 25,55% (на начало отчетного года – 17,58%).

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом (тыс.руб.):

Наименование статьи	На отчетную дату				На начало отчетного периода			
	Задолженность	сформированные резервы	Чистая задолженность	удельный вес в статье	Задолженность	сформированные резервы	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	351,017	214	350,803	11.66%	691,017		691,017	23.81%
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0.00%			0	0.00%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	1,896,266	96,470	1,799,796	59.83%	1,677,655	67,809	1,609,846	55.48%
Кредиты физическим лицам	810,050	41,548	768,502	25.55%	523,641	13,543	510,098	17.58%
Задолженность, приравненная к ссудной	103,265	14,320	88,945	2.96%	116,467	25,629	90,838	3.13%
Всего	3,160,598	152,552	3,008,046	100.00%	3,008,780	106,981	2,901,799	100.00%

Структура кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения представлена ниже.

Наименование статьи	Чистая задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на отчетную дату							ИТОГО Чистая задолженность
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты и депозиты		350,000					803	350,803
Учтенные векселя кредит-								0

ных организаций								
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	39,031	156,524	529,701	289,779	501,803	282,958	1,799,796
Кредиты физическим лицам	1,596	913	13,560	93,235	78,747	165,876	414,575	768,502
Задолженность, приравненная к ссудной		2,451	3,226	1,132	2,169	79,966		88,945
Всего	1,596	392,395	173,310	624,068	370,695	747,645	698,336	3,008,046

Наименование статьи	Чистая задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на начало отчетного периода							ИТОГО Чистая задолженность
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты и депозиты		691,017						691,017
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	14,260	178,521	425,195	179,931	352,369	459,570	1,609,846
Кредиты физическим лицам	12,101	2,970	49,951	63,742	68,772	76,932	235,630	510,098
Задолженность, приравненная к ссудной		1,188	0	0	59,477	30,173		90,838
Всего	12,101	709,435	228,472	488,937	308,180	459,474	695,200	2,901,799

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности представлена ниже

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату		На начало отчетного периода	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	1 896 266	70.07%	1,677,655	76.21%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00%	-	
1.2	обрабатывающие производства	339 720	12.55%	207,589	9.43%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	-	
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%	-	
1.5	строительство	311 720	11.52%	407,874	18.53%
1.6	транспорт и связь	34 613	1.28%	50,929	2.31%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	719 280	26.58%	588,592	26.74%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	266 509	9.85%	273,027	12.40%
1.9	прочие виды деятельности	223 173	8.25%	148,772	6.76%
1.10	На завершение расчетов	1 251	0.05%	872	0.04%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 744 183	64.45%	1,532,655	69.63%
2.1	индивидуальным предпринимателям	59 893	2.21%	65,689	2.98%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	810 050	29.93%	523,641	23.79%
3.1	жилищные кредиты кроме ипотечных ссуд	69 434	2.57%	9,213	0.42%
3.2	ипотечные кредиты	297 515	10.99%	115,581	5.25%
3.3	автокредиты	1 394	0.05%	225	0.01%
3.4	иные потребительские кредиты	441 707	16.32%	398,622	18.11%
	ИТОГО:	2 706 316	100.00%	2,201,296	100.00%

Банк в 2017 году предоставлял следующие виды услуг по кредитованию клиентов:

- срочные кредиты;
- кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»);
- кредитные линии;
- ипотечные кредиты;
- жилищные кредиты;
- автокредиты;
- иные потребительские кредиты.

За 2017 год выдано 3365,5 млн. руб. кредитов (2016 – 2817,9 млн.руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 2218,96 млн. руб. или 66,0% общей годовой выдачи (2016 – 2028,7 млн. руб. или 72,0%).

Общий объем предоставленных кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в разрезе видов экономической деятельности за отчетный год выглядел следующим образом:

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный период		За предшествующий отчетный год	
		Общий объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме выданных кредитов, %	Общий объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме выданных кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	2,453,181	72.89%	2,271,674	80.61%
1.1	добыча полезных ископаемых	0		0	
1.2	обрабатывающие производства	516,782	15.36%	341,877	12.13%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0		0	
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0		0	
1.5	строительство	446,922	13.28%	383,514	13.61%
1.6	транспорт и связь	27,532	0.82%	55,636	1.97%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт транспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	913,499	27.14%	705,985	25.05%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	236,013	7.01%	498,606	17.69%
1.9	прочие виды деятельности	282,355	8.39%	251,709	8.94%
1.10	На завершение расчетов	30,078	0.89%	34,347	1.22%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2,218,963	65.93%	2,028,716	71.99%
2.1	индивидуальным предпринимателям	25,704	0.76%	71,892	2.55%
3	Кредиты физическим лицам	912,313	27.11%	546,254	19.39%
	ИТОГО:	3,365,494	100.00%	2,817,928	100.00%

В отчетном периоде Банк предоставил финансовых гарантий юридическим лицам на сумму 59,4 млн.руб. (за предшествующий отчетный год – 129,4 млн. руб.).

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон, по видам валют, представлена в примечании 1.5.

1.4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствуют.

1.4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

1.4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

1.4.1.8. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствуют.

1.4.1.9. Ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения

Ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствуют.

1.4.1.10. Информация о переклассификации финансовых инструментов

В 2015 году произведена переклассификация корпоративных облигаций, отнесенных к категориям "удерживаемые до погашения", в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в общей сумме 51440 тыс. руб. в связи с заключением соглашения о переводе долга и передаче данных ценных бумаг.

1.4.1.11. Отложенные налоги

В связи с вступлением в силу с 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Указание Банка России от 25.11.2013 года N3121-У), и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА). В бухгалтерском балансе по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2018 года в статье 19 отражено ОНО в сумме 431 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г - 1637 тыс.руб.). Отложенное налоговое обязательство, возникло в результате различия применяемых подходов при определении первоначальной стоимости объектов основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах, а также учете резервов на возможные потери.

1.4.1.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы/ Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за отчетный период и предшествующий отчетный год представлена ниже:

Данные за отчетный период	Объекты недвижимого имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. Деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. и приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. Н. исп. В осн. Деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало года	149,388	907	6,442	17,055	23,828	125,662	6,826	1,076	331,184
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало отчетного периода	163,628	907	10,819	49,660	23,828	125,662	7,918	1,076	383,498
Поступления	44,123	7,149	6,131	1,729	50,408	85,953	2,308	9,161	206,962
Выбытия	-10,319	-907	-3,804	-7,194	-50,945	-59,872		-8,248	-141,289
Переоценка	0	0	0	0		-929			-929
Остаток на конец отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,195	23,291	150,814	10,226	1,989	448,242
Накопленная амортизация									0
Остаток на начало отчетного периода	-14,240	0	-4,377	-32,605	0	0	-1,092	0	-52,314
Амортизация	-7,752	0	-3,072	-5,004			-1,182		-17,010
Выбытия	1,513	0	3,400	6,180					11,093
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	-20,479	0	-4,049	-31,429	0	0	-2,274	0	-58,231
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	176,953	7,149	9,097	12,766	23,291	150,814	7,952	1,989	390,011
Резервы на возможные потери									-27,801
Остаток на начало отчетного периода						0			0
Начислено	-38,551					-6,393			-44,944
Восстановлено	15,712					3,960			19,672
Остаток на конец отчетного периода	-22,839					-2,433			-25,272
Остаточная стоимость на конец от-	154,114	7,149	9,097	12,766	23,291	148,381	7,952	1,989	364,739

четного периода за вычетом резервов									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за предшествующий отчетный год представлена ниже

Данные за 2016 год	Объекты недвижи- мого иму- щества, кроме земли	Земля, исполь- зуемая в осн. Деят	Автомоби- ли	Прочие основ- ные средства	Вложения в созд. И приобр. ОС и НМА	Недвижи- мость, вр. Неисп. В осн. Деят.	Нематери- альные активы	Материаль- ные запасы	Всего
Остаточная стои- мость на начало года	128 050	907	1 402	21 191	23 291	0	0	803	175 644
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало года	137 431	907	5 698	47 651	23 291	0	0	803	215 781
Поступления	26 197	0	6 400	2 009	43 061	125 662	7 918	7 239	218 486
Выбытия	0	0	-1 279	0	-42 524			-6 966	-50 769
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец года	163 628	907	10 819	49 660	23 828	125 662	7 918	1 076	383 498
Накопленная аморти- зация									0
Остаток на начало года	-9 381	0	-4 296	-26 460	0	0	0	0	-11 321
Амортизация	-4 859	0	-1 360	-6 145			-1 092		-13 456
Выбытия	0	0	1 279	0					1 279
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец года	-14 240	0	-4 377	-32 605	0	0	-1 092	0	-52 314
Остаточная стои- мость на конец года	149 388	907	6 442	17 055	23 828	125 662	6 826	1 076	331 184
Резервы на возмож- ные потери									
Остаток на начало года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Начислено	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Восстановлено	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаточная стои- мость на конец от- четного периода за вычетом резервов	149 388	907	6 442	17 055	23 828	125 662	6 826	1 076	331 184

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств не осуществлялась.

Недвижимое имущество используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Банк в течение отчетного периода и предшествующего отчетного года не передавал основные средства в залог в качестве исполнения обязательств.

Последняя переоценка производилась до 1998 года в соответствии с Постановлением Правительства.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за отчетный и предшествующий отчетный период представлена ниже.

	Данные за отчетный период	Данные за предшествующий отчетный период
Балансовая стоимость на начало периода	0	0
Перевод из категории основных средств	0	0
Перевод из категории недвижимости, временно не используемой в ос- новной деятельности	101,331	0
Выбытие	-59,330	0
Переоценка	-927	0
Балансовая стоимость на конец периода	41,074	0

В связи с тем, что переводом части объектов недвижимости из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позд-

нее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произведена его оценка по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Для проведения оценки привлекались ООО «Региональный центр оценки и землеустройства «Эталон», оценщик Урзуков Александр Геннадьевич, являющийся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер 006742 от 15.07.2010г.) и ООО «Региональный центр профессиональной оценки и экспертизы», оценщик Кудряшов Дмитрий Германович, являющийся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (регистрационный номер 565 от 20.01.2012г.)

Стоимость объектов определялась сравнительным подходом.

1.4.1.13. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Авансовые платежи		13,225						13,225
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,941	1,941
Расходы будущих периодов	0	0	1,123	948	282	428	120	2,901
Проценты начисленные		553					243	796
Переплата по налогам и сборам			1,529					1,529
Прочая дебиторская задолженность	0		3,895				735	4,630
Резерв под обесценение прочих активов							-5,801	-5,801
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	0	13,778	6,547	948	282	428	-2,762	19,221

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на начало отчетного года							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Авансовые платежи		10,014						10,014
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							2,322	2,322
Расходы будущих периодов		429	679	587	376	260	777	3,108
Проценты начисленные		572					317	889
Переплата по налогам и сборам		552						552
Прочая дебиторская задолженность		160	432				254	846
Резерв под обесценение прочих активов							-2,666	-2,666
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	0	11,727	1,111	587	376	260	1,004	15,065

Дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в примечании 1.5.

1.4.1.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату Банк имеет средств клиентов на сумму 3 424 283 тыс.руб. (на начало отчетного периода - 3 227 309 тыс.руб.)

Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

Наименование статьи	Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до погашения							Всего по состоянию на отчетную дату
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Средства на счетах государственных организаций	1,533							1,533
Средства на счетах негосударственных организаций	573,828							573,828
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	147,078							147,078
Депозиты юридических лиц	0	117,260	14,880	17,681	50,100	52,596	63,475	315,992
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	5,617	4,893	2,350	2,800	0	0	15,660
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	42,362							42,362
Вклады (депозиты) физических лиц	0	425,509	497,691	552,373	402,872	313,352	34,903	2,226,700
Прочие привлеченные средства	6,130							6,130
Субординированный депозит							95,000	95,000
Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	770,931	548,386	517,464	572,404	455,772	365,948	193,378	3,424,283

Наименование статьи	Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до погашения							Всего по состоянию на начало отчетного периода
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Средства на счетах государственных организаций	1 308							1 308
Средства на счетах негосударственных организаций	585 099							585 099
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	117 529							117 529
Депозиты юридических лиц	0	32 020	36 210	7 360	66 745	29 180	75 873	247 388
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	2 490	8 670	6 291	1 750	5 867	0	25 068
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	48 162							48 162
Вклады (депозиты) физических лиц	0	292 171	519 056	585 982	272 463	328 995	107 090	2 105 757
Прочие привлеченные средства	1 998							1 998
Субординированный депозит							95 000	95 000
Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	754 096	326 681	563 936	599 633	340 958	364 042	277 963	3 227 309

Анализ привлеченных средств клиентов в разрезе видов валют представлен в примечании 1.5.

1.4.1.15. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль

Сумма текущего налога на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

По состоянию на отчетную дату в Бухгалтерском балансе обязательства по текущему налогу на прибыль составляют 1 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 8 тыс. руб.), требования по текущему налогу на прибыль составляют 784 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 650 тыс. руб.)

1.4.1.16. Прочие обязательства

Наименование статьи	Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Доходы будущих периодов		115						115
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		3,299						3,299
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	18,346	11,744	10,612	7,271	2,165	71	50,209
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		1,354						1,354

Прочие обязательства	10,708	4,668	2,618					17,994
Итого прочих обязательств	10,708	27,782	14,362	10,612	7,271	2,165	71	72,971

Наименование статьи	Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на начало отчетного периода							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Доходы будущих периодов		69						69
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		9,012						9,012
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	12,959	13,348	9,693	6,596	2,500	198	45,294
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль			2,341					2,341
Прочие обязательства	6	4,646						194
Итого прочих обязательств	6	26,686	15,689	9,693	6,596	2,500	198	61,368

Анализ прочих обязательств в разрезе видов валют представлен в примечании 1.5.

1.4.1.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

В данную статью включены следующие созданные Банком резервы по условным обязательствам кредитного характера:

Вид обязательства	Объем созданных резервов, тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Неиспользованные лимиты кредитования заемщиков	2408	2376
Выданные гарантии	1530	1145
ИТОГО	3938	3521

1.4.1.18. Уставный капитал

По состоянию на отчетную дату уставный капитал составляет 93 800 тысяч рублей. В отчетном периоде изменения размера уставного капитала не происходило.

1.4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемой форме)

Положительный финансовый результат отчетного года до налогообложения составил 13 619 тыс.руб. (2016 – 18 186 тыс.руб.) Нераспределенная прибыль после налогообложения за 2017 год – 8 760 тыс.руб. (2016 год – 7 915 тыс.руб.).

Динамика изменения статей отчета о финансовых результатах в сравнении с аналогичным периодом прошлого года приведены ниже

№п/п	Наименование	За отчетный период	За аналогичный период предш. года	Изменения	
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	451,393	420,546	30,847	107.33%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	37,440	45,464	-8,024	82.35%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	413,953	375,082	38,871	110.36%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0.00%
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0.00%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	208,636	220,626	-11,990	94.57%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4,593	6,563	-1,970	69.98%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	204,038	214,052	-10,014	95.32%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5	11	-6	45.45%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	242,757	199,920	42,837	121.43%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на	-46,727	-41,916	-4,811	111.48%

	корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3,337	-84	-3,253	3972.62%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	196,030	158,004	38,026	124.07%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17,575	13,718	3,857	128.12%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1,634	3,759	-2,125	43.47%
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0.00%
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0.00%
14	Комиссионные доходы	93,069	90,907	2,162	102.38%
15	Комиссионные расходы	8,956	7,778	1,178	115.15%
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18	Изменение резерва по прочим потерям	-28,746	-3,290	-25,456	873.74%
19	Прочие операционные доходы	7,118	6,352	766	112.06%
20	Чистые доходы (расходы)	277,724	261,672	16,052	106.13%
21	Операционные расходы	264,104	243,486	20,618	108.47%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	13,620	18,186	-4,566	74.89%
23	Возмещение (расход) по налогам	9,018	10,271	-1,253	87.80%
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	4,602	7,915	-3,313	58.14%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4,602	7,915	-3,313	58.14%

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- выдача коммерческих кредитов и финансовых гарантий;
- проведение валютно-обменных операций;
- предоставление услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию;
- депозитное обслуживание.

Структура доходов Банка за отчетный год в сравнении с данными предшествующего года представлена ниже

Статья доходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Процентные доходы	451,393	34.38%	420,546	25.76%
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Доходы от операций с иностранной валютой	25,764	1.96%	27,825	1.70%
Доходы от переоценки иностранной валюты	417,684	31.82%	811,278	49.68%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%
Комиссионные доходы	93,069	7.09%	90,907	5.57%
Прочие операционные доходы всего, в том числе:	7118	0.55%	6,352	0.39%
Доходы от восстановления уценки, убытков от обесценения, изменения справедливой стоимости имущества	332	0.03%	0	0.00%
От выбытия (реализации) имущества	778	0.06%	254	0.02%
в том числе:	0	0.00%	0	0.00%
от реализации имущества	778	0.06%	254	0.02%
от переуступки права требования	0	0.00%	0	0.00%
от списания имущества	0	0.00%	0	0.00%
Восстановление резервов на возможные потери	316,159	24.08%	275,955	16.90%
в том числе:				
Резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	245,472	18.70%	241,719	14.80%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0.00%	0	0.00%

Резерва по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28,748	2.19%	3,602	0.22%
Резерва по условным обязательствам кредитного характера	41,939	3.19%	30,634	1.88%
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	1637	0.12%	0	0.00%
ВСЕГО	1,312,824	100.00%	1,632,863	100.00%

В отчетном периоде Банк валовый объем доходов составил 1312824 тыс. руб. Снижение общей суммы доходов в основном связано со снижением суммы доходов от переоценки иностранной валюты. В то же время по сравнению с аналогичным периодом прошлого года возросла сумма доходов от восстановления резервов на возможные потери, процентных и комиссионных доходов.

На снижение суммы валовых расходов также повлияло снижение расходов от переоценки иностранной валюты. Одновременно наблюдалось снижение суммы процентных расходов в связи со снижением процентных ставок по привлекаемым вкладам населения и рост операционных расходов и расходов по формированию резервов.

Статья расходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Процентные расходы	208,636	15.95%	220,626	13.58%
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с иностранной валютой	8,189	0.63%	14,107	0.87%
Расходы по операциям от переоценки иностранной валюты	416,050	31.80%	807,519	49.70%
Комиссионные расходы	8,956	0.68%	7,778	0.48%
Операционные расходы всего, в том числе:	264,104	20.19%	243,486	14.98%
Расходы на содержание персонала	120,080	9.18%	108,184	6.66%
Расходы по оценке, отражению убытков от обесценения, отражению изменения справедливой стоимости имущества	1,261	0.10%	0	0.00%
По выбытию (реализации) имущества	18,014	1.38%	12,741	0.78%
в том числе:				
от реализации имущества	5,307	0.41%	0	0.00%
от переуступки права требования	12,707	0.97%	11,630	0.72%
от списания имущества и дебиторской задолженности	0	0.00%	1,111	0.07%
Доначисление резервов на возможные потери	391,632	29.94%	321,161	19.76%
в том числе:				
Резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	292,199	22.34%	283,635	17.46%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0.00%	0	0.00%
Резерва по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	57,077	4.36%	4,290	0.26%
Резерва по условным обязательствам кредитного характера	42,356	3.24%	33,236	2.05%
Расход по налогам	10,655	0.81%	10,271	0.63%
в том числе:				
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,733	0.13%	2,040	0.13%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8,922	0.68%	7,816	0.48%
Отложенный налог на прибыль	0	0.00%	415	0.03%
ВСЕГО	1,308,222	100.00%	1,624,948	100.00%

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Изменений ставок налога в 2017 и 2016 г.г. не было.

В связи с вступлением в силу с 2014 года изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Указание Банка России от 25.11.2013 года N3121-У), и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете суммы отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА).

В Отчете о финансовых результатах по форме 0409807 по состоянию на 01.01.2018 года в статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» отражено восстановление отложенного налога на прибыль в сумме 1637 тыс. руб.

За отчетный период и за аналогичный период прошлого года сумма прочего совокупного дохода равна нулю.

1.4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (код по ОКУД 0409808), а также сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности (код по ОКУД 0409813)

1.4.3.1 Структура капитала

По состоянию на отчетную дату собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)), и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), достиг 502845 тыс.руб.

Структура и динамика изменения элементов капитала приведена ниже.

Структура капитала	На отчетную дату		На начало отчетного периода		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Суммы, тыс. руб.	Доли, %
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ:						
Уставный капитал	93,800	18.65%	93,800	18.82%	0	-0.17%
Эмиссионный доход	223,097	44.37%	223,097	44.75%	0	-0.38%
Резервный фонд	6,566	1.31%	5,971	1.20%	595	0.11%
Прибыль/убыток предшествующих лет, подтвержденные аудиторами	90,386	17.97%	82,481	16.54%	7,905	1.43%
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Убыток текущего года	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Нематериальные активы	-6,362	-1.27%	-4,096	-0.82%	-2,266	-0.45%
Отрицательная величина добавочного капитала	-1,590	-0.32%	-2,730	-0.55%	1,140	0.23%
ИТОГО БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	405,897	80.72%	398,523	79.94%	7,374	0.78%
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ:						
Нематериальные активы	-1,590	-0.32%	-2,730	-0.55%	1,140	0.23%
ИТОГО Добавочный капитал	-1,590	-0.32%	-2,730	-0.55%	1,140	0.23%
ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	405,897	80.72%	398,523	79.94%	7,374	0.78%
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ:						
Прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторами	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	1,816	0.36%	4,876	0.98%	-3,060	-0.62%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	132	0.03%	132	0.03%	0	0.00%
Субординированные депозиты	95,000	18.89%	95,000	19.06%	0	-0.17%
ИТОГО Дополнительный капитал	96,948	19.28%	100,008	20.06%	-3,060	-0.78%
ИТОГО КАПИТАЛ	502,845	100.00%	498,531	100.00%	4,314	0.00%

В составе прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторами в капитал включается сумма положительной переоценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)) по состоянию на 01.01.2018 данная переоценка включается в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций с коэффициентом 0,8 в абсолютной сумме 2339 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки сформирован за счет переоценки, произведенной до 1998 года по Постановлениям Правительства РФ.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала не было.

1.4.3.2 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

р п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	316897	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	316897	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	316897
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3524283	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1948
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, удовлетворяющие требованиям 395-П		95000	из них: субординированные кредиты	X	95000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	323665	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7952	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	7952	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6362
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1590
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том	25	0	X	X	X

	числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3229215	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

1.4.3.3 Характеристика кредитного риска по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера

Кредитный риск в целях оценки достаточности капитала рассчитывается на основании стандартизированного подхода. По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода при расчете нормативов достаточности капитала Банк кредитный риск по балансовым активам и условным обязательствам кредитного характера распределялся следующим образом:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного периода			
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Удельный вес взвешенных активов в общей сумме, %	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Удельный вес взвешенных активов в общей сумме, %
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3,552,632	3,348,265	2,487,395	69.63	3,403,547	3,310,985	2,315,417	71.61
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	504,229	504,229	0	0.00	543,786	543,786	0	0.00
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	504,229	504,229	0	0.00	543,786	543,786	0	0.00
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	446,538	445,801	89,160	2.50	564,737	564,727	112,945	3.49

	из них:								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	87,203	87,203	17,441	0.49	110,195	110,195	22,039	0.68
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2,601,865	2,398,234	2,398,234	67.13	2,295,024	2,202,472	2,202,472	68.11
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	2,313,389	2,194,354	2,194,354	61.43	2,070,920	1,981,043	1,981,043	61.27
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	266,185	187,389	187,389	5.25	175,959	175,959	175,959	5.44
1.4.3	Прочие активы	22,291	16,491	16,491	0.46	48,145	45,470	45,470	1.41
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	15,310	15,310	3,062	0.09	7,769	7,769	2,488	0.08
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0.00	3,113	3,113	1,557	0.05
2.1.3.	требования участников клиринга	15,310	15,310	3,062	0.09	4,656	4,656	931	0.03
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	685,639	649,337	1,016,174	28.45	540,313	524,616	821,586	25.41
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	22,197	10,012	11,013	0.31	13,117	2,172	2,390	0.07
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	12,773	12,645	16,439	0.46	80,206	78,017	101,422	3.14
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	618,066	594,212	891,318	24.95	412,900	410,337	615,505	19.04
3	Кредиты на потребительские цели, включаемые в показатель ПКР	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	169,378	165,440	65,738	1.84	237,187	233,666	94,043	2.91
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	63,610	62,080	61,978	1.73	94,104	92,958	92,958	2.87
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	4,610	4,561	2,412	0.07	1,488	1,457	729	0.02
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6,824	6,738	1,348	0.04	1,853	1,781	356	0.01
4.4	по финансовым инструментам без риска	94,334	92,061	0	0.00	139,742	137,470	0	0.00
	ИТОГО (сумма строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4)	4,422,959	4,178,352	3,572,369	100.00	4,188,816	4,077,036	3,233,534	100.00

В целях оценки достаточности собственных средств для покрытия кредитного риска Банк относит кредитные требования (их части) и требования по получению начисленных процентов (их части) к категории "фондированные в рублях" и (или) к категории "фондированные в иностранной валюте" путем расчета коэффициента рублевого фондирования.

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования равен либо больше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов).

В случае если на дату расчета коэффициент рублевого фондирования меньше 1, кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относятся к фондированным в рублях (I - II группы активов) в части, равной величине кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, умноженной на коэффициент рублевого фондирования. Оставшаяся часть кредитного требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов относится к фондированной в иностранной валюте (III - V группы активов).

По состоянию на отчетную дату коэффициент фондирования рассчитан в размере 0,99 (на начало отчетного периода – 0,94).

В отчетном периоде Банком принято по договорам об отступном активов на сумму 142 159 тыс. руб., в том числен – имущества на 57159 тыс. руб., векселей кредитных организаций – 85000 тыс. руб.

Имущество по договорам залога в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам в отчетном периоде не принималось.

Далее представлены сведения о распределении кредитного риска по категориям качества по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на отчетную дату.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	100368	6205	86567	7596	0	0	2599	2408	2408	1004	1404	0	0
со сроком более 1 года	12546	6202	6294	50	0	0	74	74	74	63	11	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	5400	5400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	63610	0	63610	0	0	0	1530	1530	1530	1530	0	0	0
со сроком более 1 года													
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													

со сроком более 1 года													
Прочие инструменты, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	169378	11605	150177	7596	0	0	4129	3938	3938	2534	1404	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	12546	6202	6294	50	0	0	74	74	74	63	11	0	0

И на начало отчетного периода

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									по категориям качества				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	143083	1418	135687	5950	28		3152	2375	2375	1888	473	14	
со сроком более 1 года	30581	286	30217	50	28		767	767	767	742	11	14	
Аккредитивы, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	94104	12772	81332				1146	1146	1146	1146			
со сроком более 1 года	50116		50116				824	824	824	824			
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Прочие инструменты, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	237187	14190	217019	5950	28		4298	3521	3521	3034	473	14	
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	80697	286	80333	50	28		1591	1591	1591	1566	11	14	

Условных обязательств некредитного характера по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода нет.

1.4.3.4 Операционный риск

По состоянию на отчетную дату величина совокупного операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 36752 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 30178 тыс.руб.).

Размер совокупного операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования в открытой печати годовой отчетности Банка.

В соответствии с указанным подходом потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершающихся года. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату составили 735 039 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 603 561 тыс.руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 434 735 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 328 804 тыс.руб.), чистые непроцентные доходы – 300 304 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 274 757 тыс.руб.).

Для целей расчета уровня достаточности капитала используется величина операционного риска, увеличенная в 12,5 раз.

1.4.3.5 Рыночный риск

Совокупный рыночный риск, рассчитанный в соответствии с Положением банка России от 03.12.2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствовал.

1.4.3.6 Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Для покрытия банковских рисков по состоянию на отчетную дату года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 188651 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 113178 тыс.руб.). Из этой суммы на покрытие кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано 152773 тыс.руб. резервов (на начало отчетного периода – 107123 тыс.руб.).

Движение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода в сравнении с данными за предшествующий год характеризуется следующим образом:

Формирование (доначисление) резерва, (тыс. руб.),		В отчетном периоде	За предшествующий год
всего	, в том числе вследствие:	287,560	283,457
	1.1. выдачи ссуд	203,755	194,241
	1.2. изменения качества ссуд	83,141	88,100
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	664	1,116
	1.4. иных причин		
Восстановление (уменьшение) резерва, (тыс. руб.),		В отчетном периоде	За предшествующий год
всего	, в том числе вследствие:	241,910	241,540
	2.1. списания безнадежных ссуд	0	0
	2.2. погашения ссуд	207,928	194,318
	2.3. изменения качества ссуд	33,317	46,153
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	665	1,069
	2.5. иных причин		

Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.1.4.2.)

В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

1.4.3.7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма по ОКУД 0409813)

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

На отчетную дату все установленные нормативные требования выполнены.

За отчетный период не было ни одного случая невыполнения обязательных экономических нормативов.

Информация в отношении нормативов достаточности капитала представлена в п. 1.5.3

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

По состоянию на отчетную дату норматив мгновенной ликвидности в 4,3 раза превысил минимально установленное значение и составил 64,5% (на начало отчетного периода – 68,2%); норматив текущей ликвидности рассчитан в размере 63,0% (на начало отчетного периода – 94,6%) при минимально установленном 50%; долгосрочная ликвидность составила 95,8% (на начало отчетного периода – 79,1%) при максимально допустимом значении 120%.

Банк обладает достаточными средствами для выполнения обязательств перед клиентами и вкладчиками, своевременно и в полном объеме производит платежи и осуществляет расчеты.

Все обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск Банка в течение отчетного периода были соблюдены.

Кредитные риски по степени концентрации в зависимости от совокупного объема крупных кредитов и кредитов отдельным заемщикам, включая кредиты, предоставленные акционерам и инсайдерам, незначительны по величине и характеризуются следующими данными:

Показатели	Установленное значение норматива	Фактическое значение в %	
		На отчетную дату	На начало отчетного периода
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных (Н6)	Max 25%	19,6	24,1
Концентрация крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	369,9	345,3
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (Н9.1)	Max 50%	11,8	16,2
Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	max 3%	2,3	2,7

Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	max 20%	2,5	Не рассчитывался
--	---------	-----	------------------

За отчетный период на 18,6% уменьшился размер максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Также произошло снижение совокупного величина риска по инсайдерам с 2,7% до 2,3%. Концентрация крупных кредитных рисков и максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам несмотря на незначительный рост находятся на приемлемом уровне.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенных в п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков». Классификация активов и сведения о значениях достаточности основного капитала, базового капитала и собственных средств (капитала) для покрытия всех рисков на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены в пояснительной информации к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (п.1.4.3.3).

Величина кредитного риска в течение всего отчетного периода находилась на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

По состоянию на отчетную дату показатель финансового рычага рассчитан в размере 10,0% (на 01.10.2017 – 10,2%, на 01.07.2017 – 10,2%, на 01.04.2017 – 10,2%). Следует отметить, что в течение отчетного года колебания значений показателя финансового рычага незначительны.

Размер балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию отчетную дату составил 4 067 013 тыс.руб. (на 01.10.2017 - 3 993 388 тыс.руб., на 01.07.2017 - 3 980 191 тыс.руб., на 01.04.2017 - 3 903 727 тыс.руб.). Активы под риском за отчетный год увеличились вследствие роста совокупного кредитного портфеля и ликвидных активов Банка.

По строке 8 подраздела 2.1 «Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» и по строке 21 подраздела 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» одноименные показатели «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском» не равны в связи с различными правилами их формирования, установленными Указанием Банка России от 27.02.2017 №4212-У. Расхождение возникает на сумму остатка средств по счету 30233, который при расчете показателей бухгалтерского баланса (публикуемой формы) уменьшает сумму прочих обязательств.

ООО КБ «Мегаполис» не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности в связи с тем, что ООО КБ «Мегаполис» не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации».

1.4.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Движение денежных средств в отчетном периоде осуществлялось в регионах присутствия ООО КБ «Мегаполис»: г. Москва и Московской области, Чувашской республике, Республике Татарстан, Нижегородской области, Ивановской области, Белгородской области, г. Санкт-Петербург.

Совокупный приток денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 12963 тыс.руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – отток в сумме – 193979 тыс.руб.). Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования нет.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.).

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-56,421	-142,799	86,378
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	59,373	254	59,119
Дивиденды полученные	0	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	2,952	-142,545	145,497

В отчетном периоде остаточная стоимость выбывших активов составила 63902 тыс.руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – 0 тыс.руб.). Выбытия основных средств и земли, неиспользуемых в основной деятельности в отчетном периоде не происходило (за соответствующий отчетный период прошлого года – 0 тыс. руб.). В отчетном периоде балансовая стоимость выбывших долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 59872 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – 0 тыс. руб.). Выбытия основных средств и земли, неиспользуемых в основной деятельности в отчетном периоде не происходило (за соответствующий отчетный период прошлого года – 0 тыс. руб.). Сумма начисленной амортизации по выбывшим активам составила 9893 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – 1279 тыс. руб.). Расходы от реализации имущества за отчетный период составили 5307 тыс.руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – 0 тыс.руб.). Доходы от реализации имущества за отчетный период составили 778 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – 254 тыс. руб.).

Финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	108,261	57,415	50,846
Проценты полученные	451,083	419,922	31,161
Проценты уплаченные	-203,721	-218,681	14,960
Комиссии полученные	93,169	90,907	2,262
Комиссии уплаченные	-8,956	-7,778	-1,178
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17,575	13,718	3,857
Прочие операционные доходы	6,340	7,395	-1,055
Операционные расходы	-239,290	-237,716	-1,574
Расход (возмещение) по налогам	-7,939	-10,352	2,413

На поддержание операционных возможностей Банка в отчетном и предыдущем отчетном периодах оказывали влияние потоки денежных средств по следующим статьям (тыс.руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-99,884	-168,608	68,724
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-881	-7,903	7,022
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-208,574	-562,994	354,420
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-37,883	12,861	-50,744
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-15,500	15,500
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-50,000	90,000	-140,000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	196,974	303,573	-106,599
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	480	11,355	-10,875

Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 1634 тыс.руб. произошел вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком

России. За соответствующий отчетный период прошлого года влияние изменения курсов иностранных валют составило 3759 тыс. руб.

1.5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основными рисками в деятельности Банка являются: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск и прочие.

Целью управления рисками является минимизация рисков всеми доступными и разумными (экономически целесообразными) способами. Главная задача при этом - не допустить прекращения существования Банка и минимизировать финансовые потери при наступлении неблагоприятных событий, а также вероятность их наступления.

В отчетном периоде Банк пересмотрел ряд внутренних нормативных документов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, процедур управления и оценки банковских рисков.

Система внутреннего контроля направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности (стратегии Банка), с учетом соблюдения требований законодательства, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни рисков;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования рисков и принимает решения по результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности банка;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие правила, процедуры, порядок проведения банковских операций и других сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений банка;
- утверждает лимиты по значимым для Банка рискам;
- определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности банка с учетом уровня и видов принимаемых банком рисков.

Функции Председателя Правления в части управления рисками и капиталом:

- реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала Банка через распределение полномочий и обязанностей между различными подразделениями и служащими;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере контроля и управления рисками соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности системы управления рисками;
- организация эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности банка.

Функции Кредитного комитета Банка по управлению рисками:

- осуществляет управление кредитным риском;
- утверждает лимиты кредитного и рыночного рисков в соответствии с полномочиями;

Функции Службы управления рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска.

Функции отдела внутрибанковских операций в части управления рисками и капиталом:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка;

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- осуществляет предварительный анализ и согласование всех разрабатываемых внутренних документов, регламентирующих процедуры выявления, минимизации, управления и контроля рисков;
- взаимодействует и обменивается информацией со службой управления рисками о случаях выявления или вероятности возникновения рисков;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на банковские риски, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Подразделения и работники Банка в части управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности Банка, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- лимитирование операций;
- диверсификация операций;
- резервирование;
- поддержание достаточности капитала;
- уклонение от риска;
- аналитическая работа.

Функции управления рисками в Банке осуществляет Служба управления рисками, которую возглавляет руководитель. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка. Руководитель и работники службы состоят в штате Банка.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Контроль за объемами принятых банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Отчетность по рискам Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках содержащий следующую информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
 - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;

- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о принимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчетность по рискам формируется со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления не реже одного раза в месяц.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений ежедневно.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком предоставляются Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

По состоянию на отчетную дату объем требований к капиталу составил 4031769 тыс. руб. По состоянию на начало отчетного периода аналогичный показатель составил 3610759 тыс. руб. В течение отчетного периода максимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 01.12.2017 на уровне 4138483 тыс. руб., минимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 01.02.2017г. на уровне 3538362 тыс. руб. Средний объем требований к капиталу за год составил 3880545 тыс. руб.

Распределение требований к капиталу в разрезе видов риска представлено ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Удельный вес взвешенных активов в общей сумме, %	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Удельный вес взвешенных активов в общей сумме, %
1	2	3	4	5	6				6
1	Кредитный риск. В том числе:								
1.1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах включая активы с пониженными и повышенными коэффициентами риска	4,253,581	4,012,912	3,506,631	86.71	3,951,629	3,843,370	3,139,491	86.95
1.2.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	169,378	165,440	65,738	1.93	237,187	233,666	94,043	2.60
2	Операционный риск (с коэффициентом 12.5, в размере, включаемом в знаменатель нормативов достаточности капитала)	X	X	459,400	11.36	X	X	377,225	10.45
3	Рыночный риск	X	X	0	0.00	X	X	0	0.00
	Итого сумма активов, составляющих требования к капиталу	X	X	4,031,769	100.00	X	X	3,610,759	100.00

1.5.2 Информация в отношении отдельных видов рисков

1.5.2.1 Кредитный риск

Основным направлением активных операций Банка является кредитование, поэтому для обеспечения финансовой устойчивости очень важно активное и эффективное управление кредитным риском.

Кредитный риск определяется Банком как - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, сделкам продаже финансовых активов с отсрочкой (рассрочкой) платежа.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди факторов риска, принимаемых во внимание Банком в процессе осуществления деятельности.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, общепринятыми международными принципами, а также внутренними документами Банка, разработанными с учетом указанных принципов.

Для проведения взвешенной кредитной политики Банка в целях обеспечения ликвидности и стабильности его деятельности создан Кредитный комитет, действующий на основании Положения о Кредитном комитете. Решение о выдаче ссуд (заключении сделок, признаваемых ссудами) с индивидуальными условиями, а также установление лимитов и общих условий кредитования по различным видам ссуд (заключении сделок, признаваемых ссудами), принимается большинством голосов на заседании Кредитного комитета.

Кредитование производится на принципах срочности, платности и возвратности. Кредитная политика Банка направлена на размещение кредитных ресурсов в краткосрочные активы, в определенных случаях Кредитный комитет Банка может принять решение об их размещении в активы «до востребования» или долгосрочные. Сумму кредита (лимита), вид кредита, срок, процентную ставку, вид и количество обеспечения исполнения обязательств по ссудам с индивидуальными условиями устанавливает Кредитный комитет Банка. По отдельным видам ссудной и приравненной к ней задолженности Кредитным комитетом определяются общие условия кредитования, в том числе лимиты кредитования на заемщиков.

Банк может отказать в выдаче ссуды в следующих случаях:

- отсутствие у Банка в настоящий момент в достаточном объеме свободных кредитных ресурсов;
- предоставление Банку потенциальным заемщиком требуемой для рассмотрения кредитной заявки документации, содержащей неполную и/или недостоверную информацию;
- наличие угрозы ухудшения финансового и/или имущественного состояния потенциального заемщика;
- если в отношении потенциального заемщика (органов его управления и должностных лиц), его имущества имеются решения или предприняты действия со стороны любых государственных или обладающих аналогичными полномочиями органов, которые существенно затрудняют или делают невозможным распоряжение имуществом потенциального заемщика либо продолжение деятельности потенциального заемщика, его органов и должностных лиц;
- возбуждения или возобновления против потенциального заемщика судебного разбирательства, результатом рассмотрения которого может быть ухудшение его финансового положения;
- наличие у потенциального заемщика просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- наличие обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит не будет возвращен потенциальным заемщиком в установленные сроки;
- иные основания, выявленные на стадии рассмотрения кредитной заявки.

Наличие вышеуказанных причин не является однозначным основанием для отказа в выдаче кредита. Конкретное решение по каждой кредитной заявке принимается на Кредитном комитете Банка с учетом вышеуказанных факторов.

Для получения кредита клиенты Банка представляют заявление. Кредитная заявка содержит в себе данные о наименовании предполагаемого заемщика, сумме и сроке запрошенного кредита.

На этапе изучения кредитной заявки возможен отсев клиентов, имеющих отрицательную кредитную историю, или при получении информации о клиенте, недопустимой для дальнейшего сотрудничества. По клиентам, чьи кредитные заявки приняты к рассмотрению, Службой управления рисками производится сбор информации. Сбор информации осуществляется путем изучения учредительных документов, характера проводимых платежей по расчетному счету, посещения клиента, изучения представленного им пакета документов, изучения объектов предполагаемого залога и другими доступными способами. После изучения всех представленных клиентом документов, оценки финансового состояния, уточнения, при необходимости, некоторых вопросов с отделом казначейских операций и валютного контроля и юридическим управлением, вопрос о возможности кредитования выносится на рассмотрение Кредитного комитета.

Кредитный комитет собирается по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и действует в рамках своих полномочий, определенных Положением о Кредитном комитете. Решение Кредитного комитета оформляется протоколом и является обязательным для исполнения.

Текущую работу с заемщиками по оформлению и обслуживанию кредитных дел производит кредитный отдел Банка, в обязанности которого входит: подготовка кредитных и сопутствующих договоров; классификация ссудной задолженности с оформлением профессионального суждения и ведение кредитного портфеля, составление распоряжения на выдачу кредита; начисление и контроль своевременности погашения процентов и основного долга и проведение других работ, связанных с текущим обслуживанием кредитных дел.

Классификация кредитов по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии с Положением Банка России №590-П и внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Объем кредитного портфеля Банка должен соответствовать размеру обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Центральным Банком РФ в части максимального размера крупных кредитных рисков, максимального риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, максимального размера кредитов участникам и совокупного риска по инсайдерам.

Управление кредитным риском включает в себя:

- выявление (идентификацию) кредитного риска;
- оценку кредитного риска (включая определение потребности в капитале);

- методы ограничения и снижения кредитного риска;
- контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

В целях выявления кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;
- анализ финансового положения заёмщика по данным предоставленной им финансовой отчётности;
- анализ структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;
- анализ оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;
- анализ реальности хозяйственной деятельности заёмщика;
- анализ деловой репутации заёмщика;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заёмщик, его конкурентное положение и оценка качества корпоративного управления (по юридическим лицам);
- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ качества предоставляемого обеспечения;
- иные процедуры, предусмотренные внутрибанковским Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о кредитной и депозитной политике ООО КБ «Мегаполис».

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- тщательный отбор заёмщиков (с хорошим финансовым положением, с ликвидным обеспечением, с положительной деловой репутацией и кредитной историей);
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка - одобрение решений кредитного комитета Правлением или Советом директоров;
- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;
- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- резервирование – создание резервов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери). Резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и соответствующими внутренними нормативными документами Банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- повышение квалификации сотрудников кредитующих подразделений путем проведения регулярного обучения.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

Расчет кредитного риска осуществляется отделом внутрибанковских операций на ежедневной основе.

Контроль в системе управления кредитным риском призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Органами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, отдел экономической безопасности, отдел внутрибанковских операций, а также руководители всех структурных подразделений Банка, от решений которых зависит состояние кредитного риска. Организация контроля кредитного риска обеспечивается за счет постоянного информационного обмена (как в устной форме, так и на бумажных носителях и/или электронном виде) между участниками кредитного процесса.

Контроль кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельных заемщиков, по кредитным портфелям так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Контроль кредитного риска конкретного заемщика осуществляется ответственными сотрудниками структурных подразделений Банка на постоянной основе (с момента заключения кредитного договора до момента погашения обязательств). Постоянный мониторинг необходим для своевременного принятия решений в случае ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств. Показатели, характеризующие кредитный риск, и система показателей оценки финансового положения клиентов закреплены во внутренних положениях Банка, регламентирующих порядок размещения ресурсов. На постоянной основе проверяется выполнение условий по каждому кредитному договору, в т.ч. проверка соответствия установленному графику платежей по кредиту и уплаты процентов, качества и состояния обеспечения, мониторинг финансового положения заемщика и прогнозов по его изменению.

Контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих управление кредитным риском осуществляет Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки состояния системы контроля, полноту процедур контроля и эффективность системы управления кредитным риском в Банке.

Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом работ СВА в порядке, предусмотренном нормативными и внутренними документами Банка. Результаты проверок, а также предложения по совершенствованию действующей системы управления кредитным риском доводятся до руководителя проверенного структурного подразделения, председателя Правления и Совета директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Распределение кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) не кредитных организаций представлено ниже по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода.

	Наименование	На отчетную дату			На начало отчетного периода		
		Остаток ссудной задолженности	Сформированные резервы	Средний процент резерва	Остаток ссудной задолженности	Сформированные резервы	Средний процент резерва
1	Ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц. В том числе:	2,707,567	138,371	5.11%	2,201,296	81,353	3.70%
2	Юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	1,896,266	96,470	5.09%	1,677,655	67,810	4.04%
2.1	по видам экономической деятельности:	1,895,015	96,117	5.07%	1,676,783	67,531	4.03%
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0	0.00%	0	0	
2.1.2	обрабатывающие производства	339,720	5,162	1.52%	207,589	7,948	3.83%
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0.00%	0	0	
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0	0.00%	0	0	
2.1.5	Строительство	311,720	18,741	6.01%	407,874	13,056	3.20%
2.1.6	транспорт и связь	34,613	9,993	28.87%	50,929	9,635	18.92%
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	719,280	33,526	4.66%	588,592	28,986	4.92%
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	266,509	25,597	9.60%	273,027	6,422	2.35%
2.1.9	прочие виды деятельности	223,173	3,098	1.39%	148,772	1,484	1.00%
2.2	на завершение расчетов	1,251	353	28.22%	872	279	32.00%
3	Физическим лицам	810,050	41,548	5.13%	523,641	13,543	2.59%

Из приведенной выше информации следует отметить, что за отчетный период происходило увеличение среднего размера формируемых резервов практически по всем видам экономической деятельности.

Далее представлено распределение кредитного риска по категориям качества в разрезе контрагентов по видам финансовых активов, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода (в тыс.руб.). Резерв на возможные потери по финансовым активам сформирован в размере расчетного резерва.

Номер строки	Состав активов на отчетную дату	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	575,095	568,974	0	6,101	0	20	1,302	0	1,282	0	20
1.1	корреспондентские счета	219,653	214,549	0	5,084	0	20	1,088	0	1,068	0	20
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	351,017	350,000	0	1,017	0	0	214	0	214	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	4,164	4,164	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	261	261	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1,979,732	5,793	1,659,275	255,444	31,137	28,083	110,664	35,930	43,824	2,827	28,083
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152,083	0	152,083	0	0	0	1,521	1,521	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	62,150	0	1,500	60,650	0	0	8,473	15	8,458	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	8,944	0	8,944	0	0	0	89	89	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	134	0	11	0	0	123	123	0	0	0	123
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,746,782	1,202	1,496,737	194,794	31,137	22,912	95,410	34,305	35,366	2,827	22,912
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	9,639	4,591	0	0	0	5,048	5,048	0	0	0	5,048
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	849,506	74,042	560,552	201,363	3,655	9,894	47,475	5,798	31,749	1,696	8,232
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	69,434	12,750	12,000	42,925	0	1,759	10,893	120	9,014	0	1,759
3.2	ипотечные ссуды	297,515	8,247	253,857	33,749	0	1,662	8,663	2,602	6,061	0	0
3.3	автокредиты	1,394	274	1,120	0	0	0	12	12	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	441,707	52,761	293,207	86,255	3,588	5,896	21,980	3,052	11,370	1,662	5,896
3.5	прочие активы	38,613	0	97	38,434	0	82	5,387	1	5,304	0	82
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	38,516	0	0	38,434	0	82	5,386	0	5,304	0	82
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	401	10	271	0	67	53	98	11	0	34	53
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	442	0	0	0	0	442	442	0	0	0	442
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,404,333	648,809	2,219,827	462,908	34,792	37,997	159,441	41,728	76,855	4,523	36,335
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,160,598	425,234	2,210,504	457,824	34,725	32,311	152,552	41,627	75,787	4,489	30,649

Номер строки	Состав активов на начало отчетного периода	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	840,763	840,753	0	0	0	10	10	0	0	0	10
1.1	корреспондентские счета	145,736	145,726	0			10	10	0			10
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	691,017	691,017					0				
1.3	учтенные векселя	0						0				
1.4	вложения в ценные бумаги	0						0				
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0						0				
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0						0				
1.7	прочие активы	3,690	3,690					0				
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0						0				
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	320	320					0				
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1,809,101	10,868	1,331,249	435,916	14,421	16,647	95,514	21,426	51,566	5,875	16,647
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	145,000	0	145,000	0			1,450	1,450	0		
2.2	учтенные векселя	0						0				
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	114,737		1,724	113,013			25,087	17	25,070		
2.4	вложения в ценные бумаги	0						0				
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0						0				
2.6	прочие активы	7,388	1,098	6,290			0	74	74			0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0						0				
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	180	14	9	0	155	2	83	0	0	81	2
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,534,303	4,264	1,178,226	322,903	14,266	14,644	66,819	19,885	26,496	5,794	14,644
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0						0				
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	7,493	5,492				2,001	2,001				2,001
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	524,688	31,773	471,071	12,017	517	9,310	14,133	5,114	1,962	88	6,969
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9,213		6,750	685		1,778	1,989	67	144		1,778
3.2	ипотечные ссуды	115,581	17,646	91,758	3,836	0	2,341	1,301	1,002	299	0	0
3.3	автокредиты	225	225	0				0	0			
3.4	иные потребительские ссуды	398,622	13,893	372,108	7,496	517	4,608	10,253	4,038	1,519	88	4,608
3.5	прочие активы	210	0	128	0		82	83	1	0		82
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82					82	82				82
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	389	9	327			53	59	6			53
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	448					448	448				448
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,174,552	883,394	1,802,320	447,933	14,938	25,967	109,657	26,540	53,528	5,963	23,626
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,008,780	727,045	1,795,566	447,933	14,783	23,453	106,981	26,459	53,528	5,882	21,112

Большую часть активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери занимают стандартные активы, т.е. классифицированные Банком в I и II категории качества. Их удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери за отчетный период незначительно снизился и составил 84,3 % (на начало отчетного периода – 84,6%). Доля сомнительных активов по состоянию на отчетную дату составила 13,6% (на начало отчетного периода – 14,1%), проблемных – 1,0% (на начало отчетного периода - 0,5%), безнадежных – 4,7% (на начало отчетного периода - 3,5%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за отчетный период и аналогичный период прошлого года представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах.

Сведения об активах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, представлены далее по состоянию на отчетную дату:

Номер строки	Состав активов на отчетную дату	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	575,095	0	0	0	0	1,292	214
1.1	корреспондентские счета	219,653	X	X	X	X	1,078	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	351,017	0	0	0	0	214	214
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	4,164	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	261	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1,979,732	0	0	0	23,035	132,578	110,541
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	152,083	0	0	0	0	1,521	1,521
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	62,150	0	0	0	0	8,473	8,473
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	8,944	0	0	0	0	89	89
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	134	0	0	0	123	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,746,782	0	0	0	22,912	117,447	95,410
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	9,639	0	0	0	0	5,048	5,048
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	849,506	0	0	1,241	10,182	57,243	47,377
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	69,434	0	0	0	1,759	10,893	10,893
3.2	ипотечные ссуды	297,515	0	0	0	0	11,351	8,663
3.3	Автокредиты	1,394	0	0	0	0	12	12
3.4	иные потребительские ссуды	441,707	0	0	1,241	8,221	29,158	21,980
3.5	прочие активы	38,613	0	0	0	82	5,387	5,387
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	38,516	0	0	0	82	5,386	5,386
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	401	0	0	0	120	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	442	0	0	0	0	442	442
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,404,333	0	0	1,241	33,217	191,113	158,132
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,160,598	0	0	1,241	32,974	184,455	152,552

Сведения об активах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на начало отчетного периода представлены далее:

Номер строки	Состав активов на начало отчетного периода	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	840,763	0	0	0	0	10	0
1.1	корреспондентские счета	145,736	X	X	X	X	10	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	691,017						
1.3	учтенные векселя	0						
1.4	вложения в ценные бумаги	0						
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0						
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0						
1.7	прочие активы	3,690						
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0						
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	320					X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1,809,101	0	8,103	0	17,852	139,570	95,431
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	145,000					1,450	1,450
2.2	учтенные векселя	0						
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	114,737					25,087	25,087
2.4	вложения в ценные бумаги	0						
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0						
2.6	прочие активы	7,388	0	0	0	0	74	74
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0						
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	180	0	99	0	58	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,534,303	0	8,004	0	17,794	110,958	66,819
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0						
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	7,493					2,001	2,001
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	524,688	4,107	0	0	6,577	17,124	14,074
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	9,213				1,778	1,989	1,989
3.2	ипотечные ссуды	115,581	0				4,149	1,301
3.3	Автокредиты	225					0	0
3.4	иные потребительские ссуды	398,622	4,000	0	0	4,664	10,455	10,253
3.5	прочие активы	210	0	0	0	82	83	83
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82			0	82	82	82
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	389	107			53	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	448					448	448
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,174,552	4,107	8,103	0	24,429	156,704	109,505
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,008,780	4,000	8,004	0	24,318	154,170	106,981

В течение всего отчетного периода присутствовал кредитный риск в виде просроченной задолженности.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату незначителен и составляет 1,0% (на начало отчетного периода – 1,2%). По сравнению с данными на начало отчетного периода просроченная задолженность снизилась на 2181 тыс.руб. и составила 34458 тыс. руб.

Просроченная задолженность длительностью свыше 180 дней составляет 96,4% (на начало отчетного периода – 66,7%) совокупной просроченной задолженности. В абсолютной величине она незначительна.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. Предпринимаются меры для погашения задолженности заемщиками и поручителями в досудебном порядке. В случае неисполнения обязательств добровольно в досудебном порядке Банк проводит взыскание через судебные решения с последующим их принудительным исполнением.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Объем реструктурированной ссудной задолженности в составе просроченной ссудной задолженности составляет 7 366 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 10 758 тыс.руб.).

Под реструктуризацией актива понимается любое изменение условий первоначального соглашения, улучшающее ситуацию для контрагента.

Активы могут не относиться к реструктурированным, если положения первоначального соглашения предусматривают возможность изменения его существенных условий и одновременно определяют параметры таких изменений и обстоятельства, при наступлении которых они производятся (за исключением ухудшения финансового положения контрагента), а также если фактическое изменение существенных условий произведено с соблюдением положений первоначального соглашения.

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в совокупных активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату – 3,5% (на начало отчетного периода – 4,8%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов составил 119940 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 153 244 тыс. руб.).

Из общего объема реструктурированных кредитов 71,1% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на начало отчетного периода – 80,5%), оставшаяся часть – реструктурированные кредиты физических лиц.

Предпочтительное обеспечение возвратности кредита определяется Банком индивидуально в каждом конкретном случае, однако надежность обеспечения, полученного Банком, зависит от вида активов, которыми обеспечен кредит, и способности обеспечения сохранять свою стоимость в течение определенного времени. В этой связи Банк определяет следующую приоритетность видов обеспечения:

- 1) Обеспечение, отнесенное к I или II категории качества, согласно Положению ЦБ РФ №590-П от 28.06.2017 г.
- 2) Залог, при наличии устойчивого рынка предметов залога и иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. По степени предпочтения залоги классифицируются по следующим категориям:
 - объекты недвижимости,
 - ликвидные ценные бумаги,
 - прочее движимое имущество (транспортные средства, оборудование и т.д.)
 - товары в обороте.
- 3) Банковские гарантии.
- 4) Поручительства юридических лиц.
1. Поручительства физических лиц.
- 6) Иные виды обеспечения.

Отсутствие обеспечения не является однозначным основанием для отказа в выдаче кредита. Конкретное решение по каждой кредитной заявке принимается на Кредитном комитете Банка.

Качество обеспечения определяется стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

В зависимости от вида предложенного в залог имущества возможны различные варианты определения его первоначальной стоимости:

- а) на основе полученной от предприятий - изготовителей информации о ценах на закладываемое имущество (прайс-листы, калькуляция себестоимости);
- б) на основе сведений об уровне цен на закладываемое имущество из средств массовой информации (в т.ч. Интернет) или специальной литературы;
- в) на основе информации о ценах потенциальных покупателей закладываемого имущества от профессиональных участников данного рынка;
- г) на основе заключений экспертных подразделений Банка;
- д) на основе отчетов об оценке, подготовленных оценочными компаниями (оценщиками).

Распределение ссудной задолженности в зависимости от характера принятого обеспечения по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены ниже:

На отчетную дату	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	345,976	222,041	0	568,017
Кредиты, обеспеченные:	1,550,289	290,496	297,515	2,138,300
- недвижимостью	439,647	114,487	246,112	800,246
- оборудованием и транспортными средствами	466,889	52,974	0	519,863
- прочими активами	546,206	0	19,847	566,053
- поручительствами	97,547	123,035	31,556	252,138
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1,896,266	512,535	297,515	2,706,316

На начало отчетного периода	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	389,405	268,953	0	658,358
Кредиты, обеспеченные:	1,288,250	139,107	115,581	1,542,938
- недвижимостью	368,896	54,890	83,315	507,101
- оборудованием и транспортными средствами	407,401	28,682	0	436,083
- прочими активами	444,875	5,400	32,266	482,541
- поручительствами	67,078	50,135	0	117,213
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1,677,655	408,060	115,581	2,201,296

Характер принятого обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка представлен ниже.

Характер принятого обеспечения	Сумма, тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Залог ценных бумаг	4,000	-
Залог имущества	2,768,670	2,393,758
Поручительства юридических и физических лиц	2,614,045	1,922,627
ИТОГО стоимость полученного обеспечения	5,386,715	4,316,385

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода требования по кредитным договорам, в обеспечение по кредитам Банка России не передавались.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России по состоянию на отчетную дату представлена ниже.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3,322,677	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-	-	-

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	178,360	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	379,363	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1,855,226	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	660,852	-
8	Основные средства	-	-	228,692	-
9	Прочие активы	-	-	20,184	-

Информация о движении резервов (доначисление и восстановление) в течение отчетного и предыдущего отчетного периодов представлена в сопроводительной информации к Отчету о финансовых результатах (п.1.4.2) и Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (п. 1.4.3)

Далее представлено географическое распределение ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, а также сформированных резервов на возможные потери Банка на отчетную дату и на начало отчетного периода (тыс.руб.).

На отчетную дату	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		Физических лиц		Всего	
	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы
Всего	1,896,266	96,471	810,050	41,548	2,706,316	138,019
Краснодарский край	0	0	5,333	53	5,333	53
Ставропольский край	43,897	439	0	0	43,897	439
Владимирская область	133,910	2,286	82,543	1,103	216,453	3,389
Нижегородская область	162,791	11,338	71,891	6,958	234,682	18,296
Ивановская область	103,553	1,036	36,062	351	139,615	1,387
Самарская область	39,083	391	0	0	39,083	391
Город Санкт-Петербург	42,164	1,386	6,188	293	48,352	1,679
Липецкая область	0	0	0	0	0	0
Город Москва	911,017	57,316	431,479	17,539	1,342,496	74,855
Московская область	229,450	5,845	106,342	2,188	335,792	8,033
Саратовская область	0	0	1,662	0	1,662	0
Смоленская область	0	0	0	0	0	0
Ярославская область	0	0	3,311	1,662	3,311	1,662
Республика Дагестан	0	0	5,893	938	5,893	938
Республика Коми	0	0	4,802	1,008	4,802	1,008
Республика Татарстан	0	0	305	0	305	0
Республика Чувашия	230,401	16,434	54,239	9,455	284,640	25,889

На начало отчетного периода	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		Физических лиц		Всего	
	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы
Всего	1,677,655	67,810	523,641	13,543	2,201,296	81,353
Краснодарский край	0	0	2,071	21	2,071	21
Владимирская область	38,835	388	19,380	154	58,215	542
Нижегородская область	190,664	11,279	25,650	256	216,314	11,535
Ивановская область	118,500	1,185	33,341	329	151,841	1,514

Самарская область	8,500	85	0	0	8,500	85
Город Санкт-Петербург	30,000	0	7,736	57	37,736	57
Липецкая область	0	0	1,100	11	1,100	11
Город Москва	741,310	38,819	260,600	3,661	1,001,910	42,480
Московская область	238,144	3,417	108,289	1,261	346,433	4,678
Саратовская область	0	0	2,341	0	2,341	0
Смоленская область	0	0	4,106	82	4,106	82
Ярославская область	0	0	4,000	40	4,000	40
Республика Дагестан	0	0	3,992	36	3,992	36
Республика Коми	0	0	8,240	82	8,240	82
Республика Татарстан	0	0	444	0	444	0
Республика Чувашия	311,702	12,637	42,351	7,553	354,053	20,190

По состоянию на отчетную дату все активы, за исключением денежных средств в сумме 87203 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 110195 тыс. руб.), размещенных на корреспондентском счете в Raiffeisen Bank International AG (Австрия) размещены в Российской Федерации. Все обязательства относятся к субъектам Российской Федерации.

1.5.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля
01.01.2018	-	-	-	-	-
01.01.2017	-	-	-	-	-

1.5.2.3 Валютный риск

Валютный риск - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Органом, ответственным за проведение политики по управлению валютным риском, является отдел казначейских операций и валютного контроля, который на постоянной основе обеспечивает оценку валютного риска.

Мониторинг валютного риска проводится на постоянной основе. В целях оценки валютного риска рассчитывается открытая валютная позиция Банка. Ежедневно производится расчет величины открытых валютных позиций по каждой валюте и суммарной валютной позиции в порядке, установленном Банком России, осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции.

Далее представлены активы и обязательства в разрезе статей баланса по основным видам валют.

По состоянию на отчетную дату:

	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют									
			Российские рубли		Доллары США		Евро		Швейцарские франки		Фунты стерлингов	
			Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %
	I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	254,357	170,290	66.95%	42,662	16.77%	30,490	11.99%	10,249	4.03%	666	0.26%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152,045	152,045	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	221,169	105,803	47.84%	69,178	31.28%	42,543	19.24%	3,645	1.65%	0	0.00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность	3,008,046	2,975,443	98.92%	32,602	1.08%	1	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0		0		0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0		0		0		0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	784	784	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	Отложенный налоговый актив	0	0		0		0		0		0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	323,665	323,665	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41,074	41,074	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Прочие активы	19,221	19,220	99.99%	0	0.00%	1	0.01%	0	0.00%	0	0.00%
13	Всего активов	4,020,361	3,788,324	94.23%	144,442	3.59%	73,035	1.82%	13,894	0.35%	666	0.02%
	II. ПАССИВЫ											
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0	
15	Средства кредитных организаций	100,000	100,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,424,283	3,190,510	93.17%	146,950	4.29%	72,919	2.13%	13,904	0.41%	0	0.00%
16.1	Вклады физических лиц	2,431,712	2,215,337	91.10%	138,770	5.71%	63,704	2.62%	13,901	0.57%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справ. ст-ти через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0		0		0		0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1	1	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0		0		0		0	
21	Прочие обязательства	72,971	70,638	96.80%	1,836	2.52%	398	0.55%	99	0.14%	0	0.00%
22	Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,938	3,938	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,601,193	3,365,087	93.44%	148,786	4.13%	73,317	2.04%	14,003	0.39%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	419,168	423,237		-4,344		-282		-109		666	

По состоянию на начало отчетного периода

	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют									
			Российские рубли		Доллары США		Евро		Швейцарские франки		Фунты стерлингов	
			Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %
	I. АКТИВЫ											
1	Денежные средства	243,316	184,005	75.62%	27,703	11.39%	25,407	10.44%	4,745	1.95%	1,456	0.60%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	217,943	217,943	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	148,452	7,755	5.22%	105,912	71.34%	18,869	12.71%	15,916	10.72%	0	0.00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность	2,901,799	2,846,763	98.10%	34,089	1.17%	20,947	0.72%	0	0.00%	0	0.00%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0		0		0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0		0		0		0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	650	650	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	Отложенный налоговый актив	0	0		0		0		0		0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	331,184	331,184	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0		0		0		0		0	
12	Прочие активы	15,065	15,065	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Всего активов	3,858,409	3,603,365	93.39%	167,704	4.35%	65,223	1.69%	20,661	0.54%	1,456	0.04%
	II. ПАССИВЫ											
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0	
15	Средства кредитных организаций	150,000	150,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,227,309	2,972,357	92.10%	169,473	5.25%	64,892	2.01%	20,587	0.64%	0	0.00%
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2,296,516	2,056,429	89.55%	161,494	7.03%	58,073	2.53%	20,520	0.89%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0		0		0		0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	8	8	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
20	Отложенное налоговое обязательство	1,637	1,637	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
21	Прочие обязательства	61,368	59,210	96.48%	1,547	2.52%	502	0.82%	109	0.18%	0	0.00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,521	3,521	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,443,843	3,186,733	92.53%	171,020	4.97%	65,394	1.90%	20,696	0.60%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	414,566	416,632		-3,316		-171		-35		1,456	

В целях минимизации валютного риска Банк реализует следующие основные методы:

- установление лимитов размеров общей ОВП Банка;
- своевременная фиксация текущих убытков и плановой прибыли;
- хеджирование валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью);
- гибкая политика установления курсов покупки и продажи иностранной валюты с сохранением маржи между курсами для клиентов и курсами межбанковского валютного рынка.

Анализ чувствительности валютного риска, заключающийся в оценке потенциальных доходов (расходов) от девальвации национальной валюты приведен ниже:

Наименование иностранной валюты (драг. металла)	Потенциальные доходы (расходы) от девальвации рубля, тыс.руб.		
	на 10 %	на 15%	на 30%
ЕВРО	-28,202	-42,303	-84,607
Доллар США	-434,398	-651,597	-1 303,193
Фунт Стерлингов	66,567	99,850	199,700
Швейц. Франк	-10,879	-16,318	-32,637
Итого	-406,912	-610,369	-1 220,737

1.5.2.4 Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном планами и стратегией развития Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В целях минимизации (снижения) процентного риска Банк применяет следующие меры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

Ежеквартально Банк составляет и представляет в Банк России отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки". Измерение процентного риска проводится Банком отдельно по каждой иностранной валюте, объем которой составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам. Оценки изменения чистого процентного дохода производится исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Данные по состоянию на отчетную дату

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	254357
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	101208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246200
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	374534	327757	601734	1065718	301080	105213	88958	19469	33063	26120	10652	739	321	418994
1.3.1	кредитных организаций	350850	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	803
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	22764	273914	510915	797332	144989	29053	36816	0	0	0	0	0	0	212497
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	920	53843	90819	268386	156091	76160	52142	19469	33063	26120	10652	739	321	205694
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	14027	25487	71572	95364	55201	49785	18489	31374	21412	9864	739	0	88792
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20880
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	364407
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	475742	327757	601734	1065718	301080	105213	88958	19469	33063	26120	10652	739	321	1304838
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51110	51110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	51110	51110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	636778	524118	594574	782176	155726	15078	8695	22202	93632	0	0	0	0	692904
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	61689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	691285
4.2.2	депозиты юридических лиц	131843	18110	24484	63344	83730	15078	8695	22202	93632	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	443246	506008	570090	718832	71996	0	0	0	0	0	0	0	0	1619
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25141
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421857
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	687888	575228	594574	782176	155726	15078	8695	22202	93632	0	0	0	0	1139902
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-212146	-247471	7160	283542	145354	90135	80263	-2733	-60569	26120	10652	739	321	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-4065.99	-4124.35	89.50	1417.71	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	4065.99	4124.35	-89.50	-1417.71	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Данные по состоянию на начало отчетного периода:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	243316
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1988													364431
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	609619	375377	506104	845465	465172	113348	48166	60849	33295	29154	4340	936	331	91386
1.3.1	кредитных организаций	571656	1815	2722	5596	125959									1017
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	29158	299899	416560	652265	240917	54347	17394	37839						81276
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	8805	73663	86822	187604	98296	59001	30772	23010	33295	29154	4340	936	331	9093
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные ссуды	1278	6206	6364	16384	30947	27838	24078	19871	30248	26543	2775	936		337
1.4	Вложения в долговые обязательства														
1.5	Вложения в долевыe ценные бумаги														
1.6	Прочие активы														18832
1.7	Основные средства и нематериальные активы														331184
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	611607	375377	506104	845465	465172	113348	48166	60849	33295	29154	4340	936	331	1049149
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	30812	1775	2663	5474	125859									
4.1.1	на корреспондентских счетах														
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	30812	1775	2663	5474	125859									
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	388968	575716	624101	711721	234754	10691	16389	10691	64146	63796				695479
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	35979													693888
4.2.2	депозиты юридических лиц	36890	49340	20128	119558	73509	10691	16389	10691	64146	63796				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	316099	526376	603973	592163	161245									1591
4.3	Выпущенные долговые обязательства														
4.4	Прочие заемные средства														18795
4.5	Источники собственных средств (капитала)														420827
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «Put»														X
5.6	Опционы «Call»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)														X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	419780	577491	626764	717195	360613	10691	16389	10691	64146	63796				1135101
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	191827	-202114	-120660	128270	104559	102657	31777	50158	-30851	-34642	4340	936	331	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	7353.11	-6736.86	-3016.50	1282.70	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-7353.11	6736.86	3016.50	-1282.70	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

1.5.2.5 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Операционный риск охватывает всю деятельность Банка, ему подвержены все операции, транзакции и структурные подразделения.

Приоритетом при управлении операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество выявленных противоправных действий сторонних по отношению к Банку лиц;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- произведенные Банком выплаты денежных средств.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относится:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчётности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путём ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации, ограничения передачи служебной информации между структурными подразделениями Банка;
- имущество и личное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка и операционных кассах вне кассового узла, страхование сотрудников отдела экономической безопасности от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в негорючих шкафах;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
 - должностные инструкции сотрудников;
 - внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
 - лимитирование операций;
 - проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил;
 - последующий контроль;
 - контрольная подпись;

- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

Также в целях минимизации операционного риска осуществлены следующие мероприятия:

- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной сигнализации;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения отнесены к режимным с ограничением доступа;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в порядке, установленном настоящим Положением;

n - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

По состоянию на отчетную дату величина операционного риска рассчитана в размере 36752 тыс.руб. (на начало отчетного периода – 30178 тыс.руб.).

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, приведены в Сопроводительной информации к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (п.1.4.3.4.).

Величина операционного риска в течение всего отчетного года находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

1.5.2.6 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

За поддержание достаточного уровня ликвидности отвечает Правление Банка. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заёмных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учётом приоритета ликвидности.

Для эффективного управления риском ликвидности устанавливается следующее распределение обязанностей и полномочий:

Совет директоров Банка:

- утверждает порядок управления риском ликвидности;

- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью;
- ежеквартально, а в случае нарушения установленных значений показателей ликвидности – незамедлительно после установления данного факта, рассматривает информацию о состоянии показателей ликвидности Банка;
- рассматривает представленные Правлением Банка результаты стресс-тестирования риска ликвидности;
- осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению риском ликвидности (на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления риском ликвидности и отчетов службы внутреннего аудита о проделанной работе) с установленной периодичностью.

Правление Банка:

- разрабатывает порядок управления риском ликвидности;
- получает от отдела внутрибанковских операций информацию о состоянии ликвидности Банка ежедневно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно;
- с установленной периодичностью рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного службой управления рисками, и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает предлагаемые структурными подразделениями процедуры по восстановлению ликвидности и принимает необходимые управленческие решения;
- утверждает процедуры восстановления ликвидности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров.
- ежемесячно рассматривает результаты оценки уровня риска ликвидности;
- доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности не реже, чем один раз в квартал, а в случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов показателей ликвидности незамедлительно;
- утверждает лимиты риска ликвидности.

Служба управления рисками:

- ежемесячно проводит оценку риска ликвидности;
- доводит результаты оценки риска ликвидности до Правления Банка в составе сводного Отчета об уровне рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации ежемесячно, а также ежеквартально до Совета директоров Банка;
- осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов;
- при достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по риску ликвидности незамедлительно по мере выявления указанных фактов доводит соответствующую информацию до Правления Банка;
- разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- в случае необходимости разрабатывает процедуры по восстановлению ликвидности и направляет Правлению Банка.

Служба внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих процедуры управления риском ликвидности;
- взаимодействует и обменивается информацией со службой управления рисками о случаях выявления или вероятности возникновения риска ликвидности;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на риск ликвидности, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.

Отдел внутрибанковских операций:

- ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, службы управления рисками и кредитного отдела.

Иные структурные подразделения Банка

- осуществляют подготовку отчетности;
- обеспечивают своевременное представление информации о показателях, характеризующих уровень риска ликвидности, службе управления рисками;
- отвечают за соблюдение установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- в пределах полномочий, определенных положениями о структурных подразделениях Банка, осуществляют функции, связанные принятием и управлением риском ликвидности.

Определение избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Банком на основании данных формы 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения". При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения, Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности и по возможности реструктурирует их в целях улучшения финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств. В процессе анализа учитывается величина и срок разрыва, накопи-

вающиеся нарастающим итогом. В случае положительного разрыва (избытка ликвидности) может быть принято решение о размещении средств в пределах величины разрыва и на срок, ограниченный временными рамками положительного разрыва. В случае отрицательных разрывов (дефицита ликвидности) может быть принято решение о соответствующем привлечении дополнительных ресурсов.

Банк осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность). Для анализа проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям регулятора. В случае нарушения предельно допустимых значений нормативов ликвидности выявляются требования и / или обязательства Банка, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, и оценивается их воздействие на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

В случае непрогнозируемого снижения ликвидности Банком разрабатываются следующие процедуры восстановления ликвидности:

- реструктуризация депозитов (вкладов);
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих;
- увеличение капитала (размещение новых эмиссий, финансовая помощь участников Банка).

Набор мероприятий может изменяться в зависимости от конкретного состояния внешней и внутренней среды.

В целях минимизации риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- анализ платёжных потоков,
- ежемесячное прогнозирование потоков денежных средств;
- диверсификация (разделение, распределение) требований и обязательств Банка,
- сценарный анализ (стресс-тестирование);
- планирование на случай непредвиденных обстоятельств, в том числе прогнозирование будущих неблагоприятных событий и разработка мер по поддержанию ликвидности при их наступлении.

Для проведения стресс-тестирования риска ликвидности применяется анализ чувствительности к увеличению (уменьшению при положительном ГЭПе) разрывов ликвидности в каждом диапазоне срочности на горизонте до 180 дней при одновременном росте рыночных процентных ставок в соответствующих диапазонах. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке, в частности

- осуществляется снижение лимитов по риску ликвидности;
- вводятся дополнительные ограничения (или запрет) на осуществление определенных сделок;
- уменьшение ГЭПа ликвидности.

Отдел внутрибанковских операций на ежедневной основе рассчитывает значения обязательных нормативов и доводит результаты расчётов до членов Правления Банка, службы управления рисками и других заинтересованных подразделений. Отчёт о результатах оценки уровня риска ликвидности ежемесячно доводится службой управления рисками в составе сводного отчета об уровне рисков до Правления Банка, а ежеквартально до Совета директоров.

Совет директоров осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению риском ликвидности на основании представленных Правлением Банка результатов оценки качества управления риском ликвидности ежеквартально и на основании отчетов службы внутреннего аудита о проделанной работе. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет контроль за эффективностью методов оценки риска ликвидности и доводит информацию о результатах проведенных проверок до Совета директоров в составе отчётов службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены ниже.

На отчетную дату:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	594593
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолжен-	240	240	352344	368747	377105	702461	1301990	1721184	2336827	2930168

ность, всего, в том числе:										
3.1. II категории качества	240	240	994	16941	25299	337082	926900	1337204	1941533	2473499
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3656
6.1. II категории качества										95
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	595790	595790	947894	964297	972655	1298011	1897540	2316734	2932377	3528417
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций						102220	102220	102220	102220	102220
9. Средства клиентов, из них:	771096	829172	1020758	1170594	1351580	1907483	2526653	3040404	3482704	3860976
9.1. вклады физических лиц	40762	98838	252107	366368	480790	998447	1576205	2002510	2303292	2375007
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	15523	15621	15621	16551	16711	18399	18650	18650	18650	18650
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	786619	844793	1036379	1187145	1368291	2028102	2647523	3161274	3603574	3981846
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-354807	-412981	-252463	-386826	-559614	-894069	-913961	-1008518	-835175	-617407
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-45.1	-48.9	-24.4	-32.6	-40.9	-44.1	-34.5	-31.9	-23.2	-15.5

На начало отчетного периода

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	581508	581508	581508	581508	581508	581508	581508	581508	581508	584234
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1103	1103	477596	593543	607911	898788	1338709	1634085	2082514	2825503
3.1. II категории качества	890	890	5984	21381	35630	319320	752598	1040461	1480568	2067513
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	432	432	432	432	432	432	1644	1644	1644	1771
6.1. II категории качества										127
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	583043	583043	1059536	1175483	1189851	1480728	1921861	2217237	2665666	3411508
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций				30812	30812	33475	33475	38801	41612	167441
9. Средства клиентов, из них:	755353	829570	870145	999660	1095552	1685175	2316847	2694876	3041689	3441449
9.1. вклады физических лиц	46589	120806	160878	257991	351904	893733	1508123	1798776	2108363	2268527
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	12119	12119	12119	12816	12928	14558	14671	14671	14671	14671
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	767472	841689	882264	1043288	1139292	1733208	2364993	2748348	3097972	3623561
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	237187	237187	237187	237187	237187	237187	237187	237187	237187	237187
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-421616	-495833	-59915	-104992	-186628	-489667	-680319	-768298	-669493	-449240
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-54.9	-58.9	-6.8	-10.1	-16.4	-28.3	-28.8	-28.0	-21.6	-12.4

1.5.2.7 Другие риски, присущие банковской деятельности

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие меры:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- разработка типовых форм договоров по стандартным операциям Банка Юридическим управлением Банка;
- согласование всех договоров, отличных по каким-либо причинам от типовой формы, а также договоров по нестандартным (разовым) операциям Банка с юридическим управлением Банка;
- строгое соблюдение Порядка совершения операций по системе «Клиент–Банк» в Банке при осуществлении дистанционного банковского обслуживания (клиент-банк), а также согласование типовой формы договора об обслуживании счетов с использованием электронных каналов связи Юридическим управлением Банка;
- контроль соблюдения типовых форм договоров и внутрибанковских положений и инструкций сотрудниками Банка;
- полный анализ всей необходимой документации Юридическим управлением Банка при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, а также при выходе на новые рынки;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления Банка и других структурных подразделений;
- все служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка посредством информационно-правовой системы «Консультант+».

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие параметры:

- финансовое состояние Банка, а именно, величина собственных средств (капитала) Банка;
- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации за определенный период времени;
- доля требований к участникам Банка, владеющим более 5 % долей в уставном капитале, в собственном капитале Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в ООО КБ «Мегаполис» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к ненаправлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный по-

дозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

1.5.3 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, обеспечивающем необходимые темпы экономического развития Банка.

Управление капиталом включает в себя прогнозирование его величины с учетом роста объема операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров. Планирование капитала осуществляется с учетом склонности к риску и результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, структуры капитала, источников формирования капитала.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра существенных рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в том числе достаточности базового капитала и достаточности основного капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода и предшествующего отчетного года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

1.6. Информация о сделках по уступке прав требований

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

- рефинансирование уступленных активов;
- диверсификация активов;
- повышение доходности капитала и показателей его достаточности;

Получением максимального финансового результата при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым предлагаемая цена превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек.

На дату уступки права требования, определенную условиями сделки, Банк производит:

- доначисление процентов;
- отнесение на доходы сумм неустоек (штрафов, пеней), входящих в объем уступаемых прав требования;
- списание сумм основного долга и начисленных процентов;
- отражение выручки от реализации;
- отнесение на доходы или расходы финансового результата;
- отражение операций по списанию обеспечения;
- восстановление резервов по уступленным правам требования.

Сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и компаниями специального назначения не заключаются. Цессинами по заключенным договорам уступки права требования выступали юридические лица – резиденты. По требованиям, вытекающим из заключенных договоров уступки права требования, Банк полностью передает кредитный риск. В случае предоставления отсрочки платежа по договору цессии, Банк формирует резерв в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитываемым в соответствии с внутренними методиками Банка и Положения №590-П в размере, не меньшем чем размер резерва по уступаемым правам требования.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка учтены требования, возникшие в связи с предоставлением отсрочки платежа по договору цессии в размере 68888 тыс. руб. с созданием резерва на возможные потери в сумме 15341 тыс. руб. Вся задолженность классифицирована в I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

По состоянию на начало отчетного периода аналогичные требования составляли 114737 тыс. руб. с созданием резерва на возможные потери в сумме 25087 тыс. руб. Вся задолженность классифицирована в I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Данная задолженность отнесена Банком к 4 группе активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России №180-И с коэффициентом риска равным 1.

Информация о структуре и объемах уступленной задолженности приведена ниже:

Наименование статьи	За отчетный период		
	Объем уступленной задолженности	Объем операций, при осуществлении которых не возникло требований и обязательств	Размер признанных убытков
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	150,046	68,623	12,707
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	150,046	68,623	12,707
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	3,014	500	0
<i>жилищные кредиты кроме ипотечных ссуд</i>	0	0	0
<i>ипотечные кредиты</i>	0	0	0
<i>автокредиты</i>	0	0	0
<i>иные потребительские кредиты</i>	3,014	500	0
Задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0
ВСЕГО	153,060	69,123	12,707

Наименование статьи	Предшествующий год		
	Объем уступленной задолженности	Объем операций, при осуществлении которых не возникло требований и обязательств	Размер признанных убытков
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	390,980	173,230	11,529
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	253,662	35,912	10,578
Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	2,022	0	101
<i>жилищные кредиты кроме ипотечных ссуд</i>	0	0	0
<i>ипотечные кредиты</i>	0	0	0
<i>автокредиты</i>	0	0	0
<i>иные потребительские кредиты</i>	2,022	0	101
Задолженность, приравненная к ссудной	0	0	0

ВСЕГО	393,002	173,230	11,630
-------	---------	---------	--------

1.7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Связанными с Банком сторонами являются:

- *основной управленческий персонал* – единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), члены Совета директоров;
- *другие связанные стороны* – лица, входящие в группу лиц с Банком, по определению "связанные стороны", в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

В течение отчетного периода проводились операции со связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление переводов, конверсионные и депозитные операции. Условия проведения операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Результаты операций со связанными сторонами не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Далее представлена информация об основных операциях со связанными сторонами (тыс.руб.)

N стро- ки	Наименование	На отчетную дату		На начало отчетно- го периода	
		Основной управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны	Основной управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	9,058	69	10,757	88
1.1.	Резервы на возможные потери	91	3	108	8
1.1.1.	Просроченные ссуды	0	0	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
	Обязательства				
3.	Средства на счетах, в том числе:	3,904	16,324	7,349	15,777
3.1.	привлеченные депозиты	1,946	15,810	5,075	15,526
4.	Выпущенные векселя	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	488	47	1,400	0
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		Отчетный период		Предшествующий год	
1	Процентные доходы, всего	1,620	15	1,562	243
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организа- циям	1,620	15	1,562	243
2	Процентные расходы, всего	156	1,257	218	1,784
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	156	1,257	218	1,784
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	1,464	-1,242	1,344	-1,541
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	372	4	742	12
4	Комиссионные доходы	61	219	65	43
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1,897	-1,019	2,151	-1,486
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	7,224	1,113	12,613	1,430
1.1.	Объем полученного обеспечения	280	2,358	2,741	0
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	11,223	1,132	12,908	2,749
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества	7,224	1,113	0	0

Информация о сделках, в которых имеется заинтересованность

Заинтересованность в совершении сделки определяется ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», согласно которой заинтересованность общества проявляется в отношении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, члена коллегиального исполнительного органа общества или заинтересованность участника общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более

процентов голосов от общего числа голосов участников общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания

Указанные лица признаются заинтересованными в совершении Банком сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их аффилированные лица:

- являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- владеют (каждый в отдельности или в совокупности) 20 и более процентами акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;
- занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица;
- в иных случаях, определенных уставом общества.

Не являются сделками, в которых имеется заинтересованность сделки, совершаемые в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, при условии, что обществом неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе сделки, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Далее приводятся сведения о сделках, по которым имела заинтересованность (тыс.руб.)

N строки	Наименование	Отчетный период		Предшествующий год	
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Общий объем предоставленных ссуд, по которым имеется заинтересованность, всего	-	-	-	-
1.1.	Объем полученного обеспечения	-	-	-	-
2.	Общий объем сделок по покупке имущества, в которых имела заинтересованность	-	-	-	-
3.	Общий объем сделок по покупке ценных бумаг, в которых имела заинтересованность	-	-	-	-

1.8. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Политика Банка в области оплаты труда определяется «Положением об оплате труда работников ООО КБ «Мегаполис», утвержденным Советом директоров (протокол №14 от 08.07.2016 года). В текущем отчетном периоде пересмотр советом директоров системы оплаты труда не производился.

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в ООО КБ «Мегаполис».

В течение 2017 года членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в ООО КБ «Мегаполис» являлась Гордеева Елена Михайловна.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

В течение 2017 года член Совета директоров Банка, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, осуществлял подготовку одного проекта решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение Гордеевой Е.М. за осуществление вышеуказанных функций в отчетном периоде не выплачивалось.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников ООО КБ «Мегаполис», с которыми заключен трудовой договор.

Для Работников, принимающих риски, включая Председателя Правления и членов Правления, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет Нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. Выплата 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, может осуществляться с отсрочкой (рассрочкой), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

При этом размер отсроченной части Нефиксированной части оплаты труда может быть сокращен или отменен при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для корректировки вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски используются следующие показатели:

1. Количественные показатели по банку в целом: оценка уровня совокупного риска по Банку в целом; отрицательная доходность банка за отчетный год; фактическая рентабельность капитала и прибыль Банка в сравнении с прогнозными показателями Стратегии развития банка, принятого Советом Директоров на отчетный период; планируемая рентабельность активов в сравнении с прогнозными показателями Стратегии развития банка;

2. Качественные показатели по банку в целом: соблюдение показателей финансовой устойчивости Банка, согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; изменение конкурентной позиции банка на рынке (изменение рейтингового положения); стресс-тестирование ликвидности, проводимое в соответствии со Стратегией управления ликвидностью банка; стабильность доходов и расходов в целом по кредитной организации, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами; доля доходов от разовых операций в общей величине доходов кредитной организации;

3. Количественные показатели по подразделениям (работникам) банка: соблюдение установленного советом директоров показателя предельно допустимого совокупного уровня риска по направлениям деятельности (агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик банка); объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам); планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или работником;

4. Качественные показатели по подразделениям (работникам) банка: нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка; нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения банка; рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником; доходность по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или работником банка.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50 процентов Заработной платы. Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от результатов достижения количественных и качественных показателей деятельности Банка в целом и отдельно по структурным подразделениям Банка, но учитывает качество выполнения возложенных на них задач.

Для корректировки вознаграждений работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками используются следующие показатели:

- соблюдение показателей качества управления по оценке финансовой устойчивости банка согласно Указанию Банка России от 11.06.2014 N 3277-У "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов";
- регулярность проведения внутреннего аудита на основе риск ориентированного подхода; выполнение аудиторских процедур в соответствии с планом;
- мониторинг и контроль устранения выявленных нарушений и выполнения рекомендаций;
- выполнение регламентов подготовки управленческой отчетности и коммуникации с органами управления и исполнительными органами банка;
- балльная оценка показателей по службе внутреннего аудита (при проведении оценки системы внутреннего контроля в соответствии с порядком оценки системы внутреннего контроля) - не ниже двух баллов;
- выполнение регламентов и процедур по контролю и управлению регуляторным риском;
- балльная оценка показателей по службе внутреннего аудита (при проведении оценки системы внутреннего контроля в соответствии с порядком оценки системы внутреннего контроля) - не ниже двух баллов;
- выполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ в части выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также своевременного представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ и нормативными актами Банка России.

Сведения об оплате труда за 2017 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (все выплаты в отчетном периоде производились в денежной форме):

Сведения о системе оплаты труда	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)
Количество работников	3	14
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	0	0
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,	0	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	0	0
количество и общий размер выходных пособий;	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений	0	0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	0	0
общий размер выплат фиксированная часть	5 102	19 032
общий размер выплат нефиксированная часть	0	0

В отчетном периоде размер фонда стимулирующих выплат сокращен до 0 в связи с невыполнением прогнозных показателей, заложенных в Стратегии развития Банка.

1.9. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

В рамках своей обычной деятельности ООО КБ «Мегаполис» осуществляет следующие операции с контрагентами – нерезидентами:

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	87,203	110,195
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		0
2.1	банкам-нерезидентам		0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		0

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5,791	4,334
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4,867	285
4.3	физических лиц - нерезидентов	924	4,049

В следующем году Банк продолжит работу по всем приоритетным направлениям банковской деятельности и продолжит делать все возможное для того, чтобы еще больше компаний выбрали его в качестве своего банка, а клиенты считали своим самым надежным финансовым партнером.

Председатель Правления
ООО КБ «Мегapolis»

Главный бухгалтер
ООО КБ «Мегapolis»

30 марта 2018



Н.Р.Китаева

С.Н.Савельева