

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года ООО Коммерческий банк «МЕГАПОЛИС»

Общие положения

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке и является составной частью промежуточной 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 – 9 месяцев 2019 года (с 1 января по 30 сентября включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с Указаниями Банка России 8 октября 2018 г. N 4927-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 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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.

В целях обеспечения сопоставимости данных, произведен перерасчет данных на начало отчетного периода по отдельным статьям бухгалтерского баланса.

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, тупик Магистральный 1-й, дом 5а.

В составе Банка действуют:

восемь 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. Санкт-Петербург, г.Пушкин ул. Конюшенная д38/37;
- 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. Меридианная, д. 8;
- г. Иваново ул. Пролетарская д.39 лит.б;
- г. Белгород, пр-т Богдана Хмельницкого, д.38.

За отчетный период открытие новых операционных подразделений не осуществлялось.

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 лицензии Банка России №3265 от 22.10.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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 лиц 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 банков России (Ассоциация «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.

В отчетном периоде банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

В отчетном периоде операции по объединению бизнесов не проводились.

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;
- приоритета содержания над формой - отражение 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 на счетах по учету добавочного капитала.

Классификация финансовых инструментов

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный

доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения;
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределённой прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определённой структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.

- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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

Учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика в отношении этих операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: № 630-П от 29 января 2018 года «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», № 595-П от 06.07.2017 г. «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 и Положением Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

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».

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 80000 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 исключительные и 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 с неопределенным сроком пользования, 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, оцени-

ваются 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, 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 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 Плане счетов 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».

Учет государственных субсидий

Банк не участвует в государственных программах, предусматривающих получение государственных субсидий

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

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.

1.4. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам

1.4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409806)

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за предшествующий отчетный период
Наличные средства в кассе	319,365	308,784
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	49,123	52,265
Средства в кредитных организациях		
- Российской Федерации	31,485	32,351
- Австрии (Raiffeisen Bank International AG)	91,228	21,271
- других стран		
Резервы на возможные потери	- 21	- 21
Итого денежных средств и их эквивалентов	491,180	414,650

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года N 507-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 8,473 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 7300 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. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года в активах банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

1.4.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости активов Банка производится в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"; Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Текущая (справедливая) стоимость активов - сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую опера-

цию 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» и размещен на сайте ООО КБ «Мегаполис».

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

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

1.4.1.6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

1.4.1.7. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Банк в 2019 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.

Общий объем кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату составил 3,315,306 тыс. руб. (на начало отчетного периода - 3,264,345 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 61.11% (на начало отчетного периода – 57.84%); физических лиц – 28.73% (на начало отчетного года – 27.17%).

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

Наименование статьи	Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов на отчетную дату					
	Задолженность	сформированные резервы	Корректировка на дисконтирование денежных потоков	Отраженная корректировка оценочного резерва по кредитам юридических лиц	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	382,359	0	0	2,000	380,359	10.88%
Учтенные векселя кредитных организаций	5,509	0	0	0	5,509	0.16%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	2,116,602	191,405	0	-100,693	2,025,890	57.96%
Кредиты физическим лицам	1,054,927	53,010	0	49,587	952,330	27.25%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	145,958	18,334	0	-1,263	128,887	3.69%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	2,240	444	0	-266	2,062	0.06%
Всего	3,707,595	263,193	0	-50,635	3,495,037	100.00%

Наименование статьи	Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов на начало отчетного периода					
	Задолженность	сформированные резервы	Корректировка на дисконтирование денежных потоков	Отраженная корректировка оценочного резерва по кредитам юридических лиц	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	371,731	0	0	0	371,731	11.39%
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	2,051,701	163,481	0	0	1,888,221	57.84%
Кредиты физическим лицам	934,572	47,574	0	0	886,998	27.17%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	124,194	18,391	0	0	105,802	3.24%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	13,672	2,079	0	0	11,593	0.36%
Всего	3,495,870	231,525	0	0	3,264,345	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	278,000	100,095					2,264	380,359
Учтенные векселя кредитных организаций		5,509						5,509
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	7,329	52,636	327,449	340,669	395,737	392,260	509,810	2,025,890
Кредиты физическим лицам	774	30,714	47,906	40,977	64,361	97,426	670,172	952,330
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	0	4,610	47,332	18,188	14,160	44,597	128,887
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	0	0	0	2,062	0	0	0	2,062
Всего	286,103	188,954	379,965	431,040	478,286	503,846	1,226,843	3,495,037

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	370,193						1,538	371,731
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	4,703	19,463	186,828	579,012	326,359	316,678	455,178	1,888,221
Кредиты физическим лицам	8,643	26,343	71,515	135,237	83,839	116,149	445,272	886,998
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	253	13,741	19,015	0	36,238	36,555	105,802
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	0	0	0	0	0	0	11,593	11,593
Всего	383,539	46,059	272,084	733,264	410,198	469,065	950,136	3,264,345

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	Ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц. В том числе:	2,978,220	100.00%	2,881,540	100.00%
2	Юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2,025,890	68.02%	1,979,793	68.71%
2.1	По видам экономической деятельности:	2,025,890	68.02%	1,979,793	68.71%
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	6,463	0.22%	6,463	0.22%
2.1.2	Обрабатывающие производства	340,710	11.44%	323,404	11.22%
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11,127	0.37%	14,540	0.50%
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00%	0	0.00%
2.1.5	Строительство	445,591	14.96%	438,022	15.20%
2.1.6	Транспорт и связь	54,110	1.82%	28,536	0.99%
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	712,143	23.91%	682,183	23.67%
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	266,532	8.95%	291,370	10.11%
2.1.9	Прочие виды деятельности	189,214	6.35%	195,275	6.78%
3	Физическим лицам	952,330	31.98%	901,747	31.29%
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	137,036	4.60%	102,981	3.57%
3.2	Ипотечные ссуды	217,063	7.29%	210,350	7.30%
3.3	Автокредиты	565	0.02%	826	0.03%
3.4	Иные потребительские ссуды	597,666	20.07%	587,590	20.39%

Далее представлено географическое распределение чистой ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц на отчетную дату и на начало отчетного периода (тыс. руб.).

Регион	Остаток чистой ссудной задолженности на отчетную дату			Остаток чистой ссудной задолженности на начало отчетного периода		
	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Физических лиц	Всего	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Физических лиц	Всего
Всего	2,025,890	952,330	2,978,220	1,888,221	886,998	2,775,219
Краснодарский край	0	0	0	0	3,771	3,771
Ставропольский край	16,372	0	16,372	18,763	0	18,763
Белгородская область	0	778	778	0	0	0
Владимирская область	36,352	52,967	89,319	37,870	85,380	123,250
Воронежская область	0	690	690	0	1,167	1,167
Нижегородская область	323,465	124,071	447,536	261,682	98,066	359,748
Ивановская область	122,908	53,886	176,794	95,101	43,909	139,010
Калужская область	1,583	0	1,583	5,919	0	5,919
Самарская область	2,533	0	2,533	1,390	0	1,390
Город Санкт-Петербург	73,476	18,389	91,865	79,622	15,881	95,503
Город Москва	1,098,134	415,729	1,513,863	901,088	426,512	1,327,600
Московская область	219,102	176,021	395,123	217,825	119,712	337,537
Новгородская область	0	9,875	9,875	0	0	0
Саратовская область	0	1,253	1,253	0	1,417	1,417
Ярославская область	6,463	0	6,463	0	1,663	1,663
Республика Башкортостан	0	618	618	0	1,059	1,059
Республика Дагестан	0	5,791	5,791	0	4,397	4,397
Республика Марий Эл	31,157	0	31,157	30,225	0	30,225
Республика Татарстан	0	0	0	1,485	15	1,500
Республика Чувашия	94,345	92,262	186,607	237,251	81,079	318,330
Беларусь	0	0	0	0	2,970	2,970

1.4.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резервов по обесцененным активам

Остаток на начало отчетного периода	-61,907
увеличение в связи с переходом на модель ожидаемых кредитных убытков	-19,030
изменение в связи с вводом/выводом актива в категорию кредитно обесцененных активов	-24,490
увеличение в связи с уменьшением/увеличением объема ожидаемых потерь	52,732
Остаток на конец отчетного периода	-52,695

1.4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

1.4.1.10. Информация о реклассификации финансовых активов

В отчетном периоде, а также в предшествующем отчетном периоде реклассификация финансовых активов не осуществлялась.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отсутствуют.

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

Характеристика принятого обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приведена ниже:

Сумма обеспечения, принятых на учет Банком по кредитным договорам	на отчетную дату в тыс.р.		на начало отчетного года в тыс.р.	
	Сумма, тыс.р.	Удельный вес в общей сумме обеспечений	Сумма, тыс.р.	Удельный вес в общей сумме обеспечений
Автомобиль	191,222	5.33%	199,153	5.46%
Товары в обороте	517,146	14.40%	473,881	12.99%
Банковская гарантия	0	0.00%	0	0.00%
Недвижимость	1,141,099	31.78%	1,335,032	36.60%
Коммерческое имущество	29,441	0.82%	81,038	2.22%
Предприятие	0	0.00%	0	0.00%
Сельскохозяйственное оборудование	0	0.00%	0	0.00%
Производственное оборудование	312,660	8.71%	284,977	7.81%
Элементы домашнего хозяйства	0	0.00%	0	0.00%
Акции компании	4,000	0.11%	4,000	0.11%
Векселя	0	0.00%	0	0.00%
Долговые расписки	0	0.00%	0	0.00%
Прочее	701,258	19.53%	504,231	13.82%
Поручительств	693,943	19.33%	765,059	20.98%
Итого	3,590,769	100.00%	3,647,371	100.00%

В отчетном периоде финансовые активы ООО КБ «Мегаполис» не обременялись. Полученное обеспечение не продавалось и не перезаклаывалось.

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и нематериальных активов за отчетный период и за 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. неисп. в осн. деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало года	170,390	7,149	5,743	9,071	19,743	122,571	8,258	2,830	345,755
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,756	19,743	122,571	11,955	2,830	419,582
Поступления	4,644	0	0	734	9,101	0	3,884	3,845	22,208
Выбытия	0	0	0	-439	-9,101	-58,305		-5,562	-73,407
Переоценка	0	0	0	0	0				0
Остаток на конец отчетного периода	202,076	7,149	13,146	45,051	19,743	64,266	15,839	1,113	368,383
Накопленная амортизация									0
Остаток на начало отчетного периода	-27,042	0	-7,403	-35,685	0	0	-3,697	0	-73,827
Амортизация	-5,018	0	-2,340	-2,505			-2,869		-12,732
Выбытия	0	0	0	439					439
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	-32,060	0	-9,743	-37,751	0	0	-6,566	0	-86,120
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	170,016	7,149	3,403	7,300	19,743	64,266	9,273	1,113	282,263
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало отчетного периода	-16,702	0	0	0	0	-11,842	0	0	-28,544
Начислено						-3,176			-3,176
Восстановлено	2,932					10,026			12,958
Остаток на конец отчетного периода	-13,770					-4,992			-18,762
Остаточная стоимость на конец отчетного периода за вычетом резервов	156,246	7,149	3,403	7,300	19,743	59,274	9,273	1,113	263,501

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

Данные за предшествующий отчетный год	Объекты недвижимого имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. и приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. неисп. в осн. деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало года	176,953	7,149	9,097	12,766	23,291	107,307	7,952	1,989	346,504
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,195	23,291	109,740	10,226	1,989	407,168
Поступления	0	0	0	561	2,291	28,481	1,729	8,177	41,239
Выбытия	0	0	0	0	-5,839	-15,650		-7,336	-28,825
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,756	19,743	122,571	11,955	2,830	419,582
Накопленная амортизация									0
Остаток на начало отчетного периода	-20,479	0	-4,049	-31,429	0	0	-2,274	0	-58,231
Амортизация	-6,563	0	-3,354	-4,256			-1,423		-15,596
Выбытия	0	0	0	0					0
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	-27,042	0	-7,403	-35,685	0	0	-3,697	0	-73,827

Остаточная стоимость на конец отчетного периода	170,390	7,149	5,743	9,071	19,743	122,571	8,258	2,830	345,755
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало отчетного периода	-22,839					-2,433			-25,272
Начислено						-9,409			-9,409
Восстановлено	6,137								6,137
Остаток на конец отчетного периода	-16,702					-11,842			-28,544
Остаточная стоимость на конец отчетного периода за вычетом резервов	153,688	7,149	5,743	9,071	19,743	110,729	8,258	2,830	317,211

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

В отчетном периоде строительство основных средств Банком не осуществлялось.

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

Тест на обесценение основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не проводился в связи с отсутствием внешних признаков обесценения.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости. Оценка данной недвижимости независимым оценщиком в отчетном периоде не проводилась. Ограничения в части возможности реализации данной недвижимости отсутствуют. Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности, не осуществляется. Справедливая стоимость данной категории имущества не определялась. Неисполненные договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, либо по ее ремонту, текущему обслуживанию или улучшению отсутствуют.

В категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитываются земельные, полученные по договорам отступного в предшествующие периоды. 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	55,161	55,161
Перевод из категории основных средств		
Перевод из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	52,730	0
Выбытие	0	0
Переоценка	-768	0
Балансовая стоимость на конец периода		
Резервы на возможные потери		
Остаток на начало отчетного периода		
Начислено		
Восстановлено		
Остаток на конец отчетного периода		
Остаток на конец отчетного периода за вычетом сформированных резервов	107,123	55,161

В отчетном периоде был осуществлен перевод части объектов недвижимости из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В связи с этим, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи была 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 Аудиторско-оценочная компания «ЭйДи-Аудит», оценщик Хириев Арсен Тагирович, являющийся членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер 006239 от 11.01.2010г.) Стоимость объектов определялась сравнительным подходом.

Все нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами с определенными сроками использования, созданными сторонними организациями. Начисление амортизации осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования.

1.4.1.14. Информация об операциях аренды

Действующих договоров финансовой аренды (лизинга) в которых ООО КБ «Мегаполис» является арендатором или арендодателем, в отчетном периоде не было.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества, в которых Банк выступает арендатором. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора как со стороны арендатора (Банка), так и со стороны арендодателя.

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества. Отдельные договоры аренды предусматривают наличие прав арендодателя и арендатора на продление срока договора аренды, а также индексацию арендной платы.

Договоры субаренды Банком не заключались.

В отчетном периоде Банком произведены расходы на аренду имущества в размере 36,840 тыс. руб. (в предшествующем году: 48348 тыс. руб.).

Банк не осуществляет операции по сдаче собственного имущества в аренду за исключением сдачи в аренду активов, имеющих низкую стоимость (сдача в аренду сейфовых ячеек).

1.4.1.15. 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		55,657						55,657
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,325	1,325
Переплата по налогам и сборам			1,239					1,239
Прочая дебиторская задолженность	0		133				2,953	3,086
Расчеты по конверсионным операциям	6,442							6,442
Резерв под обесценение прочих активов		-2,527	-115				-1,845	-4487
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	6,442	53,130	1,257	0	0	0	2,433	63,262

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		27,183						27,183
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,776	1,776
Расходы будущих периодов	0	0	886	547	251	140	0	1,824
Переплата по налогам и сборам			1,317					1,317
Прочая дебиторская задолженность	0		664				572	1,236
Расчеты по конверсионным операциям								0
Резерв под обесценение прочих активов		-192	-206				-1,910	-2308
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	0	26,991	2,661	547	251	140	438	31,028

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в примечании 1.5.

1.4.1.16. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	Привлеченные средства клиентов, кредитных организаций 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	
Корреспондентские счета								0
Межбанковские кредиты и депозиты (кроме депозитов овернайт)	0	51,101	0	0	0	0	0	51,101
Депозиты овернайт	0							0
Обязательства по возврату кредиту – кредитной организации заимствованных ценных бумаг.								0
Итого привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями	0	51,101	0	0	0	0	0	51,101

Наименование статьи	Привлеченные средства клиентов, кредитных организаций 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	
Корреспондентские счета								0
Межбанковские кредиты и депозиты (кроме депозитов овернайт)	51,195	0	0	0	0	0	0	51,195
Депозиты овернайт	0							0
Обязательства по возврату кредиту – кредитной организации заимствованных ценных бумаг.								0
Итого привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями	51,195	0	0	0	0	0	0	51,195

Синдицированные кредиты Банком не привлекались.

1.4.1.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату Банк имеет средств клиентов на сумму 3,836,602 тыс. руб. (на начало отчетного периода - 3,592,173 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	0							0
Средства на счетах негосударственных организаций	624,511							624,511
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	194,595							194,595
Депозиты юридических лиц	2,127	68,358	166,517	79,589	4,378	1,408	1,206	323,582
Депозиты индивидуальных предпринимателей	70	5,207	7,168	4,606	0	0	0	17,051
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	97,446							97,446
Вклады (депозиты) физических лиц	8,268	221,294	472,698	821,292	449,121	437,979	25,215	2,435,867
Прочие привлеченные средства	3,549							3,549
Субординированный депозит							140,000	140,000
Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	930,566	294,859	646,383	905,487	453,499	439,387	166,421	3,836,602

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	147							147
Средства на счетах негосударственных организаций	594,888							594,888
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	189,827							189,827
Депозиты юридических лиц	109,134	0	47,998	50,102	64,853	12,601	7,186	291,874
Депозиты индивидуальных предпринимателей	12,424	2,402	1,952	1,413	0	0	0	18,191

Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	54,152							54,152
Вклады (депозиты) физических лиц	0	366,267	686,444	407,009	467,682	291,246	81,116	2,299,764
Прочие привлеченные средства	3,330							3,330
Субординированный депозит							140,000	140,000
Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	963,902	368,669	736,394	458,524	532,535	303,847	228,302	3,592,173

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

1.4.1.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Государственная помощь ООО КБ «Мегаполис» не оказывается.

1.4.1.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода отсутствуют.

1.4.1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на отчетную дату по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги» отражены выпущенные собственные процентные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости. Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на начало отчетного периода отсутствуют.

1.4.1.21. Отложенные налоги

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отсутствуют.

1.4.1.22. 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 0 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 2064 тыс. руб.), требования по текущему налогу на прибыль составляют 0 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 474 тыс. руб.)

1.4.1.23. 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		0						0
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		86						86
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		13						13
Прочие обязательства	10,504	1,616	3,932					16,052
Расчеты по конверсионным операциям	6,489							6,489
Итого прочих обязательств	16,993	1,715	3,932	0	0	0	0	22,640

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		4						4
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		1,303						1,303
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		257						257

Прочие обязательства	12,646	1,644	2,901					17,191
Расчеты по конверсионным операциям								0
Итого прочих обязательств	12,646	3,208	2,901	0	0	0	0	18,755

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

1.4.1.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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	4,456	2,678
Выданные гарантии	348	488
ИТОГО	4,804	3,166

1.4.1.25. Уставный капитал

По состоянию на отчетную дату номинальная стоимость уставного капитала составляет 93 800 тысяч рублей. Уставный капитал оплачен в полном объеме. Выкуп долей уставного капитала у участников ООО КБ «Мегаполис» не производился. Заявлений участников о выходе из уставного капитала ООО КБ «Мегаполис» от участников не поступало.

В отчетном периоде изменения размера уставного капитала не происходило.

1.4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409807)

Положительный финансовый результат отчетного периода до налогообложения составил 75,719 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 12,669 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль после налогообложения за отчетный период - 66,576 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 3,558 тыс. руб.).

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

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:	318,271	325,432	-7,161	97.80%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	16,147	18,966	-2,819	85.14%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	302,124	306,466	-4,342	98.58%
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:	146,869	148,121	-1,252	99.15%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,638	2,175	1,463	167.26%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	143,002	145,808	-2,806	98.08%
2.3	По выпущенным ценным бумагам	229	138	91	165.94%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	171,402	177,311	-5,909	96.67%
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-23,351	-64,692	41,341	36.10%
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-5,346	102	-5,448	-5241.18%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	148,051	112,619	35,432	131.46%

	после создания резерва на возможные потери				
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0.00%
8a	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, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15,848	15,054	794	105.27%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-191	1,896	-2,087	-10.07%
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	70,273	68,052	2,221	103.26%
15	Комиссионные расходы	7,627	6,872	755	110.99%
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0.00%
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0.00%
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18	Изменение резерва по прочим потерям	5,965	2,573	3,392	231.83%
19	Прочие операционные доходы	36,638	4,301	32,337	851.85%
20	Чистые доходы (расходы)	268,957	197,623	71,334	136.10%
21	Операционные расходы	193,238	184,954	8,284	104.48%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	75,719	12,669	63,050	597.67%
23	Возмещение (расход) по налогам	9,143	9,111	32	100.35%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	66,576	3,558	63,018	1871.16%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	66,576	3,558	63,018	1871.16%

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;
- привлечение средств в депозиты клиентов.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В связи с этим, все доходы получены, а расходы понесены по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

По всем финансовым активам и финансовым обязательствам, разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом не является существенной, в связи с чем, общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода ЭПС равна нулю.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Изменений ставок налога в 2019 и 2018 гг. не было.

Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на отчетную дату приведен ниже.

Прибыль до налогообложения	75,718
Прочие налоги, относимые на расходы в соответствии с действующим законодательством	-6,204
Прибыль по БУ до НП	69,514
Влияние постоянных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	32,083
Влияние временных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	-78,390
ИТОГО налогооблагаемая прибыль	23,207
Ставка налога на прибыль	20%
ИТОГО налог на прибыль	4641

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 отчетную дату в статье 23 «Возмещение (расход) по налогам» отражены налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражение отложенного налога на прибыль не производилось.

Расходы на выплату вознаграждений работникам (включая расходы на страховые взносы с выплат) за отчетный период составили 93771 тыс. руб. Вся сумма данных расходов представляет собой расходы на выплату краткосрочных вознаграждений.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода отсутствуют.

Расходов по списанию стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном периоде не производилось.

Реструктуризация деятельности организации и восстановление любых резервов по затратам на реструктуризацию не производилась.

Доходы и расходы от выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, по прекращенной деятельности, урегулированию судебных разбирательств, а также иных случаев восстановления резервов в отчетном периоде отсутствуют.

1.4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код по ОКУД 0409808)

По состоянию на отчетную дату собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения 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 562,633 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	16.67%	93,800	16.97%	0	-0.30%
Эмиссионный доход	223,097	39.65%	223,097	40.37%	0	-0.72%
Резервный фонд	6,566	1.17%	6,566	1.19%	0	-0.02%
Прибыль/убыток предшествующих лет, подтвержденные аудиторами	99,221	17.64%	95,572	17.29%	3,649	0.35%
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	-9,273	-1.65%	-8,258	-1.49%	-1,015	-0.16%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	413,411	73.48%	410,777	74.33%	2,634	-0.85%
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ:						
Субординированный депозит без указания срока возврата	140,000	24.88%	140,000	25.33%	0	-0.45%
Нематериальные активы	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО Добавочный капитал	140,000	24.88%	140,000	25.33%	0	-0.45%
ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	553,411	98.36%	550,777	99.66%	2,634	-1.30%
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ:						
Прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторами	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	9,090	1.62%	1,750	0.32%	7,340	1.30%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	132	0.02%	132	0.02%	0	0.00%
Срочные субординированные депозиты	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО Дополнительный капитал	9,222	1.64%	1,882	0.34%	7,340	1.30%
ИТОГО КАПИТАЛ	562,633	100.00%	552,659	100.00%	9,974	0.00%

В отчетном году сумма бессрочных субординированных депозитов составила 140 000 тыс. руб., включенные в состав добавочного капитала.

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

По состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала не было.

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	3,609,139	3,311,631	2,518,256	59.16	3,405,273	3,137,532	2,406,746	61.49
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	554,763	554,763	0	0.00	585,740	585,740	0	0.00
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	554,763	554,763	0	0.00	585,740	585,740	0	0.00
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	298,278	298,265	59,653	1.40	181,321	181,308	36,262	0.93
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	91,228	91,228	18,246	0.43	21,271	21,271	4,254	0.11
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:	2,756,098	2,458,603	2,458,603	57.76	2,638,212	2,370,484	2,370,484	60.56
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1,977,638	1,817,496	1,817,496	42.70	1,919,291	1,779,745	1,779,745	45.47
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	296,429	278,152	278,152	6.53	421,755	393,153	393,153	10.04
1.4.3	Прочие активы	146,039	127,624	127,624	3.00	122,620	104,458	104,458	2.67
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14,108	14,108	2,822	0.07	14,624	14,624	2,925	0.07
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
2.1.3.	требования участников клиринга	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1,012,388	950,948	1,500,445	35.25	918,653	858,676	1,329,992	33.98
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	20,483	8,645	9,510	0.22	20,933	9,017	9,919	0.25
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0.00	8,754	8,705	11,317	0.29
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	913,948	868,693	1,303,040	30.61	831,829	786,839	1,180,259	30.15
3	Кредиты на потребительские цели	106,700	99,631	150,286	3.53	78,477	73,664	123,781	3.16
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1,900	1,131	1,244	0.03	12,705	9,876	10,864	0.28
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	30,402	26,700	32,040	0.75	41,334	39,398	47,278	1.21
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	4,171	4,170	5,838	0.14	4,754	4,706	6,588	0.17
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	12,679	11,443	19,453	0.46	0	0	0	0.00
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	9	7	14	0.00	0	0	0	0.00
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	2,687	2,660	7,980	0.19	19,684	19,684	59,052	1.51
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	230,950	225,666	84,868	1.99	184,625	181,460	50,796	1.30
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	83,768	82,940	82,940	1.95	48,775	48,287	48,288	1.23
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3,268	3,194	1,698	0.04	3,199	3,179	1,701	0.04
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1,157	1,149	230	0.01	4,046	4,037	807	0.02
4.4	по финансовым инструментам без риска	142,757	138,383	0	0.00	128,605	125,957	0	0.00
	ИТОГО (сумма строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4)	4,973,285	4,601,984	4,256,677	100.00	4,601,652	4,265,956	3,914,240	100.00

В Подразделе 3.2 Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска отражены следующие активы:

Сумма задолженности, тыс. руб.	% резерва в соотв. с мин. треб., Положениями БР N590-П и N611-П	% резервирования в соответствии с решением уполномоченного органа	Основание для принятия решения уполномоченного органа
25,961	21%	6%	В соответствии п.3.10 Положения БР №590-П на основании решения уполномоченного органа управления - Правление ООО КБ "Мегаполис" (протокол заседания Правления банка №26 от 13.05.2019) с учетом оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершеного и текущего года не ниже чем среднее, а также полноты и своевременности осуществления платежей по ссуде, обслуживание долга по реструктурированной ссуде признано хорошим.

Данные по Подразделу 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У на отчетную дату нулевые.

ООО КБ «Мегаполис» не заполняет Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала, Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага, Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код по ОКУД 0409808) в связи с тем, что является банком базовой лицензией.

1.4.4. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409810)

Общий совокупный доход за отчетный период составил 66577 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года данный показатель составил 3557 тыс. руб.

Вся сумма совокупного дохода представляет собой прибыль от текущей деятельности.

Ретроспективное применение новой учетной политики, а также ретроспективное исправление ошибок, допущенные в предыдущих отчетных периодах не осуществлялось.

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

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

1.4.5. 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 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». 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.

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».

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

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

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.

В целях регулирования концентрации кредитных рисков банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

ООО КБ «Мегаполис» не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности и не заполняет раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма по ОКУД 0409813) 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.

1.4.6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409814)

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 76,530 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – отток в сумме – 28,860 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 соот-
	За отчетный	За соответствую-	

	период	ющий отчетный период прошлого года	ветствующим отчетным периодом прошлого года
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6,777	-323	-6,454
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5,546	4,461	1,085
Дивиденды полученные	0	0	0
Итого	-1,231	4,138	-5,369

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:	27,837	87,788	-59,951
Проценты полученные	312,343	325,611	-13,268
Проценты уплаченные	-149,591	-155,342	5,751
Комиссии полученные	69,954	67,979	1,975
Комиссии уплаченные	-7,627	-6,872	-755
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15,848	15,054	794
Прочие операционные доходы	4,288	4,301	-13
Операционные расходы	-206,432	-153,271	-53,161
Расход (возмещение) по налогам	-10,946	-9,672	-1,274

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:	50,115	-122,682	172,797
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1,173	-1,596	423
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-218,208	-177,187	-41,021
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-34,125	-24,612	-9,513
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-100,000	100,000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	247,057	197,226	49,831
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	24,037	0	24,037
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	32,527	-16,513	49,040
Итого	77,952	-34,894	112,846

Отток денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 191 тыс. руб. произошел вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком Рос-

сии. За соответствующий отчетный период прошлого года влияние изменения курсов иностранных валют составило + 1,896 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.

Система внутреннего контроля направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, которая 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 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.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Банк может применять следующие показатели для выявления и измерения риска концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

- отношение величины значимых рисков к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (используются ограничения, установленные Банком России);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка (согласно действующей Кредитной политике Банка);
- общая сумма обязательств к десяти наиболее крупным кредиторам (вкладчикам), связанным между собой кредиторами (вкладчиками) (если обязательства 10 кредиторов (вкладчиков) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка, отраженных в отчетности Банка по форме 0409157, риск концентрации обязательств признается низким);
- концентрация пассивов по группам контрагентов (юридические, физические лица, индивидуальные предприниматели).

По состоянию на отчетную дату объем требований к капиталу составил 4,893,052 тыс. руб. По состоянию на начало отчетного периода аналогичный показатель составил 4,464,003 тыс. руб. В течение отчетного периода максимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 26.09.2019 на уровне 4,916,725 тыс. руб., минимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 06.02.2019г. на уровне 4,376,514 тыс. руб. Средний объем требований к капиталу за отчетный период составил 4,592,323 тыс. руб.

Распределение требований к капиталу в разрезе видов риска представлено ниже.

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. В том числе:								
1.1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах включая активы с пониженными и повышенными коэффициентами риска	4,742,335	4,376,318	4,171,809	85.26	4,417,027	4,084,496	3,863,444	86.55
1.2.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	230,950	225,666	84,868	1.73	184,625	181,460	50,796	1.14
2	Операционный риск (с коэффициентом 12.5, в размере, включаемом в знаменатель нормативов достаточности капитала)	X	X	636,375	13.01	X	X	549,763	12.32
3	Рыночный риск	X	X	0	0.00	X	X	0	0.00
	Итого сумма активов, составляющих требования к капиталу	X	X	4,893,052	100.00	X	X	4,464,003	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 – 0,99).

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 заемщиком 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.

Основной целью управления кредитным риском является:

- в отношении индивидуального заемщика - снижение вероятности неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь Банка в случае не возврата кредита;
- в отношении совокупности кредитных вложений Банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных операций, достаточность капитала Банка и соблюдение обязательных нормативов.

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 имеется решение 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 заемщиком документов;
- анализ финансового положения заемщика по данным предоставленной им финансовой отчетности;
- анализ структуры финансовых обязательств заемщика перед другими кредиторами;
- анализ оборотов по расчетным (текущим) счетам заемщика;
- анализ реальности хозяйственной деятельности заемщика;
- анализ деловой репутации заемщика;
- анализ общего состояния отрасли, к которой относится заемщик, 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 заемщиков (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 23.10.2017 года № 611-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 приведена в примечаниях 1.4.1.7.

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					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества				
									II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	337,838	337,817	0	0	0	21	21	0	0	0	21	2,000
1.1	корреспондентские счета	119,836	119,815	0	0	0	21	21	0	0	0	21	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	202,264	202,264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,000
1.3	учтенные векселя	5,509	5,509	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	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	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	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	10,134	10,134	0	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	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	95	95	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,305,305	6,225	1,700,245	459,358	98,985	40,492	212,268	32,307	91,352	48,117	40,492	-101,956
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	125,909	0	101,216	0	0	24,693	25,706	1,013	0	0	24,693	-112
2.2	учтенные векселя	0	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)	145,958	0	114,415	21,699	0	9,844	18,334	3,452	5,038	0	9,844	-1,263
2.4	вложения в ценные бумаги	0	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 получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	42,621	0	32,107	10,514	0	0	2,529	321	2,208	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	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)	2,673	6	5	235	0	2,427	2,476	0	49	0	2,427	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,988,144	6,219	1,452,502	426,910	98,985	3,528	163,223	27,521	84,057	48,117	3,528	-100,581
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	0						0					
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,057,362	154,535	722,483	135,734	36,089	8,521	53,455	7,370	22,950	16,288	6,847	49,321
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	141,809	6,005	124,421	9,664	0	1,719	5,064	1,244	2,101	0	1,719	-291
3.2	ипотечные ссуды	265,582	47,428	135,644	69,818	10,067	2,625	16,659	1,492	11,036	3,180	951	31,860
3.3	автокредиты	570	570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
3.4	иные потребительские ссуды	643,018	100,521	461,704	54,012	23,155	3,626	29,316	4,619	9,433	11,638	3,626	18,013
3.5	прочие активы	2,290	0	50	2,158	0	82	445	1	362	0	82	-266
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2,240	0	0	2,158	0	82	444	0	362	0	82	-266
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4,093	11	664	82	2,867	469	1,971	14	18	1,470	469	0
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	0						0					
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,700,505	498,577	2,422,728	595,092	135,074	49,034	265,744	39,677	114,302	64,405	47,360	-50,635
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,521,003	368,516	2,389,902	584,261	132,207	46,117	258,746	39,341	112,027	62,935	44,443	-50,635

Номер строки	Состав активов на начало отчетного периода	Сумма требования	Категория качества					Фактически сформированный резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	Итого	По категориям качества				
									II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	426,501	426,480	0	0	0	21	21	0	0	0	21	0
1.1	корреспондентские счета	50,543	50,522	0	0	0	21	21	0	0	0	21	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	371,538	371,538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	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	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	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	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	4,227	4,227	0	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	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	193	193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,204,805	14,951	1,496,389	617,695	40,343	35,427	183,799	26,563	99,949	21,860	35,427	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	154,227	0	125,000	0	9,594	19,633	26,576	2,050	0	4,893	19,633	0
2.2	учтенные векселя	0	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)	123,938	0	88,174	25,470	0	10,294	18,389	2,732	5,363	0	10,294	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	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 получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	19,984	0	19,984	0	0	0	200	200	0	0	0	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	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)	60	0	11	0	49	0	25	0	0	25	0	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,897,670	7,752	1,263,220	592,225	30,700	3,773	136,882	21,581	94,586	16,942	3,773	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	8,926	7,199	0	0	0	1,727	1,727	0	0	0	1,727	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	948,695	105,911	618,464	196,725	18,504	9,091	50,033	6,336	27,517	9,438	6,742	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37,924	0	24,508	11,680	0	1,736	4,434	245	2,453	0	1,736	0
3.2	ипотечные ссуды	329,977	27,719	192,530	107,206	0	2,522	16,772	2,070	14,207	0	495	0
3.3	автокредиты	1,798	1,215	583	0	0	0	6	6	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	564,462	76,963	400,534	64,249	18,397	4,319	26,245	4,005	8,860	9,383	3,997	0
3.5	прочие активы	13,744	0	72	13,590	0	82	2,080	1	1,997	0	82	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	13,672	0	0	13,590	0	82	2,079	0	1,997	0	82	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	411	14	237	0	107	53	117	9	0	55	53	0
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	379	0	0	0	0	379	379	0	0	0	379	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,580,001	547,342	2,114,853	814,420	58,847	44,539	233,853	32,899	127,466	31,298	42,190	0
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,495,206	485,187	2,094,549	814,420	58,691	42,359	231,383	32,689	127,466	31,218	40,010	0

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 увеличился и составил 78.9% (на начало отчетного периода – 74.4%). Доля сомнительных активов по состоянию на отчетную дату составила 16.1% (на начало отчетного периода – 22.7%), проблемных – 3.7% (на начало отчетного периода - 1.6%), безнадежных – 1.3% (на начало отчетного периода - 1.2%).

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 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:	337,838	0	0	0	0	21	0
1.1	корреспондентские счета	119,836	X	X	X	X	21	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	202,264	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	5,509	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	10,134	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	95	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,305,305	23,985	0	5,000	25,648	227,773	209,792
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	125,909	0	0	5,000	19,693	25,706	25,706
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)	145,958	0	0	0	0	18,334	18,334
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	42,621	0	0	0	0	2,529	2,529
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)	2,673	235	0	0	2,427	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,988,144	23,750	0	0	3,528	181,204	163,223
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	0	0	0	0	0		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,057,362	42,061	65	3,496	36,685	61,672	51,484
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	141,809	0	0	0	1,719	5,064	5,064
3.2	ипотечные ссуды	265,582	34,420	0	506	10,466	24,328	16,659
3.3	Автокредиты	570	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	643,018	7,174	0	2,990	21,117	31,723	29,316
3.5	прочие активы	2,290	0	0	0	82	557	445
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2,240	0	0	0	82	556	444
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4,093	467	65	0	3,301	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	0	0	0	0	0		
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,700,505	66,046	65	8,496	62,333	289,466	261,276
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,521,003	65,344	0	8,496	56,762	286,915	258,746

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:	426,501	0	0	0	0	21	0
1.1	корреспондентские счета	50,543	X	X	X	X	21	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	371,538	0	0	0	0	0	0
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	4,227	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	193	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,204,805	0	49	245	32,755	218,671	183,774
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	154,227	0	0	0	29,227	26,576	26,576
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)	123,938	0	0	0	0	18,389	18,389
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	19,984	0	0	0	0	200	200
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)	60	0	49	0	0	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,897,670	0	0	245	3,528	171,779	136,882
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	8,926	0	0	0	0	1,727	1,727
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	948,695	0	14,249	1,540	9,515	67,611	49,916
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37,924	0	0	0	1,736	4,434	4,434
3.2	ипотечные ссуды	329,977	0	610	0	0	27,565	16,772
3.3	Автокредиты	1,798	0	0	0	0	6	6
3.4	иные потребительские ссуды	564,462	0	13,639	1,500	7,577	32,290	26,245
3.5	прочие активы	13,744	0	0	0	82	2,937	2,080
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	13,672	0	0	0	82	2,936	2,079
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	411	0	0	40	120	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	379	0	0	0	0	379	379
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,580,001	0	14,298	1,785	42,270	286,303	233,690
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,495,206	0	14,249	1,745	42,150	283,974	231,383

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 3.7% (на начало отчетного периода – 1.6%). По сравнению с данными на начало отчетного периода просроченная задолженность увеличилась на 78,587 тыс. руб. и составила 136,940 тыс. руб.

Просроченная задолженность длительностью свыше 180 дней составляет 45.52% (на начало отчетного периода – 72.44%) от 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 9,830 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 8,821 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 – 11.39% (на начало отчетного периода – 11.45%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов составил 421,358 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 409,989 тыс. руб.).

Из общего объема реструктурированных кредитов 80.60% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на начало отчетного периода – 79.81%), 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.
- 5) 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.

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	итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	147183	3480	129705	13980	18	0	4456	4456	4456	1478	2969	9	0
со сроком более 1 года	26076	3144	15687	7227	18	0	1688	1688	1688	162	1517	9	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	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:	83768	933	82835	0	0	0	828	828	828	828	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	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
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	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
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	230951	4413	212540	13980	18	0	5284	5284	5284	2306	2969	9	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	26076	3144	15687	7227	18	0	1688	1688	1688	162	1517	9	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	итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	132688	6447	119709	6532	0	0	2685	2677	2677	1306	1371	0	0
со сроком более 1 года	22977	6447	16530	0	0	0	177	177	177	177	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	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:	48775	0	48775	0	0	0	489	489	489	489	0	0	0
со сроком более 1 года	18775	0	18775	0	0	0	188	188	188	188	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	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
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	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
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	181463	6447	168484	6532	0	0	3173	3166	3166	1795	1371	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	41752	6447	35305	0	0	0	365	365	365	365	0	0	0

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

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
01.01.2019	-	-	-	-	-
01.10.2019	-	-	-	-	-

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	319,365	185,422	58.06%	87,521	27.40%	39,189	12.27%	5,954	1.86%	1,279	0.40%
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	57,596	57,596	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1	Обязательные резервы	8,473	8,473	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	122,692	4,478	3.65%	104,337	85.04%	13,877	11.31%	0	0.00%	0	0.00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3,495,037	3,477,980	99.51%	2,687	0.08%	14,370	0.41%	0	0.00%	0	0.00%
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0		0		0		0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0		0		0		0		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0		0		0		0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0			0		0		0		0	
10	Отложенный налоговый актив	0			0		0		0		0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263,501	263,501	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107,123	107,123	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Прочие активы	63,262	56,820	89.82%	6,442	10.18%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	Всего активов	4,428,576	4,152,920	93.78%	200,987	4.54%	67,436	1.52%	5,954	0.13%	1,279	0.03%
	II. ПАССИВЫ											
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,887,703	3,617,400	93.05%	201,522	5.18%	67,529	1.74%	1,252	0.03%	0	0.00%
16.1	средства кредитных организаций	51,101	51,101	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,836,602	3,566,299	92.95%	201,522	5.25%	67,529	1.76%	1,252	0.03%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0		0		0		0		0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	24,037	24,037	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0		0		0		0		0	
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0		0		0		0		0	
21	Прочие обязательства	22,640	21,963	97.01%	636	2.81%	41	0.18%	0	0.00%	0	0.00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4,804	4,804	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,915,147	3,644,167	93.08%	202,158	5.16%	67,570	1.73%	1,252	0.03%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	513,429	508,753		-1,171		-134		4,702		1,279	

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	308,784	213,716	69.21%	48,641	15.75%	38,333	12.41%	7,077	2.29%	1,017	0.33%
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	59,565	59,565	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	53,601	5,721	10.67%	28,285	52.77%	19,595	36.56%	0	0.00%	0	0.00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3,264,344	3,229,585	98.94%	34,759	1.06%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0		0		0		0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0		0		0		0		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0		0		0		0		0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	474	474	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
10	Отложенный налоговый актив	0	0		0		0		0		0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317,211	317,211	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55,161	55,161	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Прочие активы	31,028	31,028	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	Всего активов	4,090,168	3,912,461	95.66%	111,685	2.73%	57,928	1.42%	7,077	0.17%	1,017	0.02%
	II. ПАССИВЫ											
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,643,368	3,470,802	95.26%	111,452	3.06%	57,769	1.59%	3,345	0.09%	0	0.00%
16.1	средства кредитных организаций	51,195	51,195	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,592,173	3,419,607	95.20%	111,452	3.10%	57,769	1.61%	3,345	0.09%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0		0		0		0		0	
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0		0		0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0		0		0		0		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2,064	2,064	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0		0		0		0		0	
21	Прочие обязательства	18,755	17,779	94.80%	976	5.20%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,166	3,166	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,667,353	3,493,811	95.27%	112,428	3.07%	57,769	1.58%	3,345	0.09%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	422,815	418,650		-743		159		3,732		1,017	

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	-13,390	-20,084	-40,169
Доллар США	-117,080	-175,620	-351,240
Фунт Стерлингов	127,935	191,903	383,806
Швейц. Франк	470,210	705,314	1 410,629
Итого	467,676	701,513	1 403,027

1.5.2.3 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	319365
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171815
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	466239	401315	468874	868105	575484	196165	75266	97376	49222	43976	31618	24215	21767	581290
1.3.1	кредитных организаций	380181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2264
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	58794	317219	379848	637115	300160	88120	0	0	0	0	0	0	0	419165
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:	27264	84096	89026	230990	275324	108045	75266	97376	49222	43976	31618	24215	21767	159861
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	6790	12126	36324	99726	28338	19722	40853	22027	12572	8200	2946	0	100938
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевы 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	64077
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	370624
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	466239	401315	468874	868105	575484	196165	75266	97376	49222	43976	31618	24215	21767	1507171
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51208	0	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	51208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	425674	723474	802164	807233	99837	15757	13625	31992	23250	45873	40750	48750	508535	879943
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	27637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	879599
4.2.2	депозиты юридических лиц	75917	155285	76092	13047	13680	15757	13625	31992	23250	45873	40750	48750	508535	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	322120	568189	726072	794186	86157	0	0	0	0	0	0	0	0	344
4.3	Выпущенные долговые обязательства	23210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	933
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23455
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	489392
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	500092	723474	802164	807233	99837	15757	13625	31992	23250	45873	40750	48750	508535	1393723
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-33853	-322159	-333290	60872	475647	180408	61641	65384	25972	-1897	-9132	-24535	-486768	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	-648.83	-5369.10	-4166.13	304.36	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	648.83	5369.10	4166.13	-304.36	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	308784
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105866
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	431985	437787	625832	583821	325552	150329	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	737080
1.3.1	кредитных организаций	370834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1538
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	43719	322647	473959	367302	187332	88043	0	0	0	0	0	0	0	539542
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:	17432	115140	151873	216519	138220	62286	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	196000
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	9565	8796	53206	14527	55320	42735	14538	12195	20722	18815	16001	1337	0	115166
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые 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	32208
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	372355
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	431985	437787	625832	583821	325552	150329	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	1556293
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51316	0	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	51316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	605196	614776	488046	897398	103995	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	772817
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	39830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	772515
4.2.2	депозиты юридических лиц	92914	31167	59678	117137	18488	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	472452	583609	428368	780261	85507	0	0	0	0	0	0	0	0	302
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	22430
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	425069
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	656512	614776	488046	897398	103995	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	1220316
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-224527	-176989	137786	-313577	221557	136955	10386	5678	6887	-15387	-30162	-47413	-107162	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	-4303.28	-2949.70	1722.33	-1567.89	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	4303.28	2949.70	-1722.33	1567.89	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

1.5.2.4 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;
- имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка и операционных кассах вне кассового узла);
- 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 03.09.2018 №652-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 50,910 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 43 981 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 завершённых года. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату составили 1 018 207 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 879 619 тыс. руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 681 649 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 557 201 тыс. руб.), чистые непроцентные доходы – 336 558 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 322 418 тыс. руб.).

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

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

1.5.2.5 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, проведённого 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.

Оценка уровня риска ликвидности проводится на ежемесячной основе. В качестве индикаторов риска ликвидности используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и нормативы 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, накапливающиеся 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 путем оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности 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

- 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 проведённых проверок до Совета директоров в составе отчётов службы внутреннего аудита о проделанной работе.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по видам финансовых активов и источникам финансирования, а также 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:	485426	485426	485426	485426	485426	485426	485426	485426	485426	488303
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:	288447	389188	404592	405245	458547	860198	1329439	1774999	2207844	3325288
3.1. II категории качества	6134	6743	22142	22727	76027	463449	914992	1344623	1750708	2722119
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:			5526	5526	5526	5526	5526	5526	5526	5526
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	10121	10121	10121	10121	10121	10121	10121	10121	10121	10171
6.1. II категории качества										50
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	783994	884735	905665	906318	959620	1361271	1830512	2276072	2708917	3829288
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций			51208	51208	51208	51208	51208	51208	51208	51208
9. Средства клиентов, из них:	927800	981828	1033402	1138805	1230694	1864970	2796511	3282566	3744196	4312681
9.1. вклады физических лиц	352	352	352	352	352	352	352	352	352	352
10. Выпущенные долговые обязательства	8493	8493	24053	24053	24053	24053	24053	24053	24053	24053
11. Прочие обязательства	12067	12068	12068	14101	14252	16151	16151	16151	16151	16151
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.8+9+10+11)	948360	1002389	1120731	1228167	1320207	1956382	2887923	3373978	3835608	4404093
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	230951	230951	230951	230951	230951	230951	230951	230951	230951	230951
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр.7-(стр.12+13))	-395317	-348605	-446017	-552800	-591538	-826062	-1288362	-1328857	-1357642	-805756
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	-41.7	-34.8	-39.8	-45.0	-44.8	-42.2	-44.6	-39.4	-35.4	-18.3

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:	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	411571
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:	1538	1538	378570	396096	433853	876052	1504745	1777664	2175786	2830014
3.1. II категории качества			6180	23655	61411	476213	1091064	1353912	1733755	2299374
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:	4109	4109	4109	4109	4109	4153	4153	4153	4153	4224
6.1. II категории качества										71
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	414139	414139	791171	808697	846454	1288697	1917390	2190309	2588431	3245809
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций			51316	51316	51316	51316	51316	51316	51316	51316
9. Средства клиентов, из них:	842422	935808	1027284	1173213	1387568	2008647	2496354	3034493	3425051	4052201

9.1. вклады физических лиц	53879	147265	219624	335425	507874	1099645	1531216	2015510	2323121	2410903
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	14334	14449	14449	15395	15589	17544	17544	17544	17544	17544
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	856756	950257	1093049	1239924	1454473	2077507	2565214	3103353	3493911	4121061
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	-624080	-717581	-483341	-612690	-789482	-970273	-829287	-1094507	-1086943	-1056715
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-72.8	-75.5	-44.2	-49.4	-54.3	-46.7	-32.3	-35.3	-31.1	-25.6

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, 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 об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами. Информация о выплатах (вознаграждениях).**

Связанными с Банком сторонами являются:

- *ключевой 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.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не имеет дочерних, зависимых организаций и совместно контролируемых предприятий.

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	
		Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	16,995	13,971	6,546	1,786
1.1.	Резервы на возможные потери	139	167	26	23
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:	1,956	4,981	1,467	7,775
3.1.	привлеченные депозиты	1,554	4,600	1,067	4,711
4.	Выпущенные векселя	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	475	134	415	86
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		Отчетный период		Предшествующий год	
1	Процентные доходы, всего	908	531	1,047	408
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организа- циям	908	531	1,047	408
2	Процентные расходы, всего	57	166	93	317
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	57	166	93	317
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	851	365	954	91
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	311	17	513	4
4	Комиссионные доходы	52	55	63	66
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1,214	437	1,530	161
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	20,163	26,240	12,043	3,900
1.1.	Объем полученного обеспечения	7,800	1,540	740	0
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	9,818	14,057	14,555	5,540
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества				

Сведения об оплате труда за отчетный период 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
Сумма выплаченных краткосрочных вознаграждений	4,173	15,461
Сумма выплаченных вознаграждений по окончании трудовой деятельности.	0	0
Сумма выплаченных прочих долгосрочных вознаграждений	0	0
Сумма выплаченных выходных пособий;	0	0
Сумма выплат на основе акций	0	0

Членам Совета директоров вознаграждение за членство в совете директоров не выплачивалось.

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

Действующей системой оплаты труда не предусмотрены выплаты работникам после окончания трудовой деятельности а также не предусмотрены совместные программы выплат с другими работодателями.

В отчетном и предыдущем отчетном периодах Банк не выплачивал ключевому управленческому персоналу выходных пособий, вознаграждений по окончании трудовой деятельности, а также не осуществлял выплат на основе акций.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

11.11.2019



Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.