

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Мегapolis»
за 1 квартал 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	6
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ.....	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	17
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....	19
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	24
Общие положения.....	26
Сведения об организации.....	26
1.1. Общая информация.....	26
1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	27
1.3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	27
1.3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	27
1.3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	32
1.3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	32
1.4. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам.....	32
1.4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409806).....	32
1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	32
1.4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
1.4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
1.4.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	33
1.4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	33
1.4.1.6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	33
1.4.1.7. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	33
1.4.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	36
1.4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	36
1.4.1.10. Информация о реклассификации финансовых активов.....	36
1.4.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	36
1.4.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	36
1.4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	37
1.4.1.14. Информация об операциях аренды.....	38
1.4.1.15. Прочие активы.....	39
1.4.1.16. Средства кредитных организаций.....	39
1.4.1.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	40
1.4.1.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	41
1.4.1.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	41
1.4.1.20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
1.4.1.21. Отложенные налоги.....	41
1.4.1.22. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль.....	41
1.4.1.23. Прочие обязательства.....	41
1.4.1.24. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	42
1.4.1.25. Уставный капитал.....	42
1.4.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемой форме) (код по ОКУД 0409807).....	42
1.4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код по ОКУД 0409808).....	44
1.4.4. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409810).....	46
1.4.5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма по ОКУД 0409813).....	46
1.4.6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409814).....	47
1.5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	48

1.5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	48
1.5.2	Информация в отношении отдельных видов рисков.....	51
1.5.2.1	Кредитный риск.....	51
1.5.2.2	Рыночный риск.....	59
1.5.2.3	Процентный риск банковского портфеля.....	62
1.5.2.4	Операционный риск.....	65
1.5.2.5	Риск ликвидности.....	66
1.5.3	Информация об управлении капиталом.....	70
1.6.	Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами. Информация о выплатах (вознаграждениях).....	70

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
97	35959503	3265

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

За 1 квартал 2020 год

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк "Мегаполис", ООО КБ "Мегаполис"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

Чувашская Республика г. Чебоксары ул. Ярославская, 23

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	291,664	289,913
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	130,213	53,756
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	8,458	9,887
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	48,515	38,422
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1.4.1.7	3,298,107	3,523,664
5a	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.7	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.1.3	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1.4.1.6	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1.4.1.22	2,855	2,855
10	Отложенный налоговый актив	1.4.1.21	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.13	305,972	259,641
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1.4.1.13	77,878	124,519
13	Прочие активы	1.4.1.15	51,229	28,158
14	Всего активов		4,206,433	4,320,928
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3,623,677	3,840,044
16.1	Средства кредитных организаций	1.4.1.16	50,584	51,032
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.17	3,573,093	3,789,012
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2,645,475	2,772,125
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.19	0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1.4.1.19	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	1.4.1.20	23,645	1,088
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.20	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1.4.1.20	23,645	1,088
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.4.1.22	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	1.4.1.21	0	0

21	Прочие обязательства	1.4.1.23	100,168	30,981
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.24	2,677	1,610
23	Всего обязательств		3,750,167	3,873,723
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.25	93,800	93,800
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	1.4.3	223,097	223,097
27	Резервный фонд	1.4.3	6,566	6,566
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1.4.3	132	132
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	1.4.3	132,671	123,610
36	Всего источников собственных средств		456,266	447,205
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		85,034	104,870
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		34,669	68,946
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25.05.2020



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
97	35959503	3265

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк "Мегаполис", ООО КБ "Мегаполис"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

Чувашская Республика г. Чебоксары ул. Ярославская, 23

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.2	104,908	107,957
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	4,593	6,048
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4.2	100,315	101,909
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1.4.2	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1.4.2	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4.2	47,834	47,411
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1.4.2	698	1,195
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.2	46,907	46,215
2.3	По выпущенным ценным бумагам	1.4.2	229	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.4.2	57,074	60,546
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:	1.4.2	-17,084	5,163
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	1.4.2	-755	4,319
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	39,990	65,709
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.2	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1.4.2	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	1.4.2	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.4.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	3,532	4,875
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	800	-369
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1.4.2	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1.4.2	0	0
14	Комиссионные доходы	1.4.2	19,004	20,997
15	Комиссионные расходы	1.4.2	1,854	2,576
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,	1.4.2	0	0

	оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1.4.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1.4.2	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1.4.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.2	2,848	-574
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	7,127	1,291
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	71,447	89,353
21	Операционные расходы	1.4.2	60,558	63,072
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	10,889	26,281
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	1,829	2,362
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4.2	9,060	23,919
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1.4.2	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	9,060	23,919

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.2	9,060	23,919
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1.4.2	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4.2	9,060	23,919

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25.05.2020



Савельева
Савельева

Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
97	35959503	3265

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк "Мегаполис", ООО КБ "Мегаполис"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Чувашская Республика г. Чебоксары ул. Ярославская, 23

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Но- мер стро- ки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина по- казателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина по- казателя) на начало отчет- ного года	Ссылка на статьибухгал- терского баланса (публи- куемая форма), являющи- еся источниками элемен- тов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних ор- ганизаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инстру- мента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отло- женных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репу- тации и сумм прав по обслуживанию ипотеч- ных кредитов) за вычетом отложенных налого- вых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценивае- мым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базо- вого капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты ба-				

	зового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7-22 и строка 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по ко-				

	торым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N ____ раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1.4.3	316,897	316,897
1.1	обыкновенными акциями (долями)	1.4.3	316,897	316,897
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1.4.3	87,934	87,934
2.1	прошлых лет	1.4.3	87,934	99,221
2.2	отчетного года		0	-11,287
3	Резервный фонд	1.4.3	6,566	6,566
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	1.4.3	411,397	411,397
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1.4.3	6,748	8,025
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	1.4.3	404,649	403,372
7	Источники добавочного капитала	1.4.3	140,000	140,000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	1.4.3	140,000	140,000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	1.4.3	544,649	543,372
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	1.4.3	7,931	132
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	1.4.3	7,931	132
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	1.4.3	552,580	543,504
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1.4.3	4,861,964	4,875,153
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1.4.3	4,862,094	4,875,285

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1.4.3	3,511,589	3,183,726	2,552,866	3,611,058	3,286,592	2,520,333
1.1	активы с коэффициентом риска(1) 0 процентов	1.4.3	421,876	421,876	0	673,680	673,680	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	1.4.3	261,234	261,230	52,246	115,737	115,724	23,145
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	1.4.3	0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	1.4.3	2,828,479	2,500,620	2,500,620	2,821,641	2,497,188	2,497,188
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1.4.3	49,874	49,874	9,975	25,191	25,191	5,038
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1.4.3	900,006	809,418	1,327,584	927,008	859,402	1,386,240
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1.4.3	10,783	0	0	20,333	8,528	9,381
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	1.4.3	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1.4.3	816,798	743,331	1,114,997	790,163	743,064	1,114,596
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1.4.3	139,606	129,909	273,974	124,577	115,076	217,499
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1.4.3	1,900	396	436	1,900	396	436
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	1.4.3	15,390	13,334	16,001	17,283	14,788	17,746
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	1.4.3	1,660	359	503	2,239	933	1,306
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	1.4.3	8,539	8,286	14,086	8,853	8,806	14,970
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	1.4.3	10,777	10,725	21,450	2,889	2,889	5,778
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	1.4.3	8,453	8,453	25,359	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	1.4.3	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1.4.3	128,428	125,526	37,850	173,815	171,614	70,390
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1.4.3	34,669	34,338	34,338	68,945	68,266	68,267
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1.4.3	2,919	2,842	1,513	3,677	3,606	1,896
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	1.4.3	10,005	9,992	1,999	1,148	1,137	227
4.4	по финансовым инструментам без риска	1.4.3	80,835	78,354	0	100,045	98,605	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	
	ИТОГО (сумма строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4)		4,729,503	4,298,453	4,202,249	4,861,649	4,457,875	4,199,500

(1) Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с **пунктом 2.3** Инструкции Банка России N 180-И.

(2) Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1.5.2.4	50,910	50,910
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1.5.2.4	1,018,207	1,018,207
6.1.1	чистые процентные доходы	1.5.2.4	681,649	681,649
6.1.2	чистые непроцентные доходы	1.5.2.4	336,558	336,558
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	1.5.2.4	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5.2.2	23,471	39,410
7.1	процентный риск	1.5.2.2	0	0
7.2	фондовый риск	1.5.2.2	0	0
7.3	валютный риск	1.5.2.2	1,877.68	3,152.80
7.4	товарный риск	1.5.2.2	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		335,678	14,660	321,018
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		308,490	17,884	290,606
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		24,285	-3,925	28,210
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2,903	701	2,202
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N590-П и N611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	61,755	21.37	13,195	1.76	1,084	-19.61	-12,111
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11,830	21.00	2,484	1.00	118	-20.00	-2,366
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N611 -П		итого
				в соответствии с Указанием Банка России N2732-У		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Но- мер стро ки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязатель- ствам перед Банком Рос- сии	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3,599,369	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кре- дитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кре- дитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			43,936	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			218,960	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными ор- ганизациями			2,139,727	76,890
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			924,663	
8	Основные средства			224,551	
9	Прочие активы			47,532	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента капитала	
3	Право, применимое к инструментам капитала	
3a	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к до- срочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
34a	Тип субординации	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
37	Описание несоответствий	

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.

руб.),

всего

54,127 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд

36,998 ;

1.2. изменения качества ссуд

14,729 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

33 ;

1.4. иных причин

2,367 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.

, в том числе вследствие:

руб.),

всего

36,243 ;

2.1. списания безнадежных ссуд

0 ;

2.2. погашения ссуд

28,603 ;

2.3. изменения качества ссуд

1,194 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России

30 ;

2.5. иных причин

6,416 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25.05.2020



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
97	35959503	3265

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий банк "Мегаполис", ООО КБ "Мегаполис"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)
кредитной организации

Чувашская Республика г. Чебоксары ул. Ярославская, 23

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	99,220	422,815
2	Влияние изменений положений учетной политики														0
3	Влияние исправления ошибок														0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	99,220	422,815
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23,919	23,919
5.1	прибыль (убыток)	1.4.4								0				23,919	23,919
5.2	прочий совокупный доход														0
6	Эмиссия акций:	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость														0
6.2	эмиссионный доход														0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.1	приобретения															0
7.2	выбытия															0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям															0
9.2	по привилегированным акциям															0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															0
11	Прочие движения															0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	0	123,139	446,734
13	Данные на начало отчетного года	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	0	123,610	447,205
14	Влияние изменений положений учетной политики															0
15	Влияние исправления ошибок															0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	0	123,610	447,205
17	Совокупный доход за отчетный период:	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,061	9,061
17.1	прибыль (убыток)	1.4.4													9,061	9,061
17.2	прочий совокупный доход															0
18	Эмиссия акций:	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость															0
18.2	эмиссионный доход															0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения															0
19.2	выбытия															0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	1.4.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям															0
21.2	по привилегированным акциям															0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															0
23	Прочие движения															0
24	Данные за отчетный период	1.4.4	93,800	0	223,097	0	132	0	0	6,566	0	0	0	0	132,671	456,266

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/по- рядковый номер)
97	35959503	3265

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВО- ГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Мегаполис", ООО КБ "Мегаполис"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Чувашская Республика г. Чебоксары ул. Ярославская, 23

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	1.4.5	544,649	543,372	553,411	552,297	536,214
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	1.4.5	552,580	543,504	562,633	560,508	539,994
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1.4.5	4,862,094	4,875,285	4,893,053	4,676,838	4,398,048
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						

5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	1.4.5	11.20	11.15	11.31	11.81	12.19
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	1.4.5	11.37	11.15	11.50	11.99	12.28
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)						

	ния) Н28 (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	1.4.5	145.40			93.85			70.33			59.50			92.96			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	1.4.5	максимальное значение	количество нарушений	Длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			19.07	0	0	19.38	0	0	18.69	0	0	18.86	0	0	19.53	0	0	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																	
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	1.4.5	максимальное значение	количество нарушений	Длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
			6.31	0	0	6.20	0	0	5.54	0	0	2.49	0	0	1.86	0	0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																	
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																	
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																	
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																	
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25.05.2020



Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
97	35959503	3265

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Мегаполис», ООО КБ «Мегаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г ЧЕБОКСАРЫ ЯРОСЛАВСКАЯ,23

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.6	27,348	-16,294
1.1.1	Проценты полученные	1.4.6	101,931	102,078
1.1.2	Проценты уплаченные	1.4.6	-53,943	-50,722
1.1.3	Комиссии полученные	1.4.6	18,939	20,599
1.1.4	Комиссии уплаченные	1.4.6	-1,854	-2,576
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	1.4.6	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	1.4.6	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1.4.6	3,532	4,875
1.1.8	Прочие операционные доходы	1.4.6	1,899	1,291
1.1.9	Операционные расходы	1.4.6	-40,595	-87,646
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1.4.6	-2,561	-4,193
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.6	72,988	62,608
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.4.6	1,429	39
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.6	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.6	211,794	97,151
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.4.6	-21,500	-4,376
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.4.6	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.6	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.6	-210,258	-65,248
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.6	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.4.6	22,557	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.4.6	68,966	35,042
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	1.4.6	100,336	46,314
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.4.6	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1.4.6	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1.4.6	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.6	-70,913	775
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.6	59,507	5,546
2.7	Дивиденды полученные	1.4.6	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.6	-11,406	6,321
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.4.6	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1.4.6	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	1.4.6	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.4.6	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.4.6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.6	800	-369
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.6	89,730	52,266
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1.4.6	372,204	414,650
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1.4.6	461,934	466,916

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

25.05.2020



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 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 – 1 квартал 2020 года (с 1 января по 31 марта 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, ту-пик 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, ул. Энтузиастов д.34 пом.12;
- 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.

За отчетный период произошло переименование Дополнительного офиса «Байконур» на Дополнительный офис «Юго-Западный» и смена его адреса с ул. Академика Королева д.2 на ул. Энтузиастов д.34 пом.12

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 по-

токов денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым 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 и 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. № 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, оцениваются ежегодно на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:

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

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

Предметы труда, 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 расчетов по договорам аренды.

Отражение на счетах бухгалтерского учета расчетов по договорам аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России N 659-П от 12 ноября 2018 г.

Начисление амортизации по базовому активу осуществляется линейным методом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с Положением «О порядке расчета ожидаемых кредитных убытков в ООО КБ «Мегаполис»»

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем ежеквартально на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предшествующий отчетный период, тыс. руб.
Наличные средства в кассе	291,664	289,913
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	121,755	43,869
Средства в кредитных организациях		
- Российской Федерации	48,527	38,442
- Австрии (Raiffeisen Bank International AG)	0	-
- других стран		
Резервы на возможные потери	-12	- 20
Итого денежных средств и их эквивалентов	461,934	372,204

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 8458 тыс. руб. (на начало года – 9887 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.

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.

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.

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 операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации активов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия активов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

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

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

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

4.4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

4.4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

Банк в текущем 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 3,298,107 тыс. руб. (на начало отчетного периода - 3,523,664 тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 62.92% (на начало отчетного периода – 59.06%); физических лиц – 26.42% (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, тыс. руб.
---------------------	---

	Задолженность	сформированные резервы	Корректировка на дисконтирование денежных потоков	Отраженная корректировка оценочного резерва по кредитам юридическим лицам	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	252,276	0	0	0	252,276	7.65%
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	2,148,226	210,652	0	-137,657	2,075,232	62.92%
Кредиты физическим лицам	1,021,656	77,293	0	37,303	907,060	27.50%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	148,263	20,462	0	64,261	63,539	1.93%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	82	82	0	0	0	0.00%
Всего	3,570,503	308,489	0	-36,093	3,298,107	100.00%

Наименование статьи	Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов на начало отчетного периода, тыс. руб.					
	Задолженность	сформированные резервы	Корректировка на дисконтирование денежных потоков	Отраженная корректировка оценочного резерва по кредитам юридическим лицам	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	432,291	0	0	1,000	431,291	12.24%
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	2,153,823	196,864	0	-124,025	2,080,984	59.06%
Кредиты физическим лицам	1,044,206	73,170	0	40,087	930,949	26.42%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	148,928	20,489	0	47,999	80,440	2.28%
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	82	82	0	0	0	0.00%
Всего	3,779,330	290,605	0	-34,939	3,523,664	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, тыс. руб.							ИТОГО Чистая задолженность, тыс. руб.
	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	0	250,000					2,276	252,276
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	141,410	245,708	374,398	391,686	382,742	539,288	2,075,232
Кредиты физическим лицам	0	4,078	48,564	85,660	38,021	54,842	675,895	907,060
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	23,563	14,554	0	11,846	0	13,576	63,539
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0

зическим лицам								
Всего	0	419,051	308,826	460,058	441,553	437,584	1,231,035	3,298,107

Наименование статьи	Чистая задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на начало отчетного периода, тыс. руб.							ИТОГО Чистая задолженность, тыс. руб.
	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	0	429,027					2,264	431,291
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	30,484	245,476	406,438	431,738	364,259	602,589	2,080,984
Кредиты физическим лицам	3,028	8,840	25,675	57,692	88,130	42,937	704,647	930,949
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	0	16,780	37,974	0	12,111	13,576	80,440
Задолженность, приравненная к ссудной, предоставленная физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	3,028	468,351	287,931	502,104	519,868	419,307	1,323,076	3,523,664

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:	2,982,292	100.00%	3,011,933	100.00%
2	Юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	2,075,232	69.59%	2,080,984	69.09%
2.1	По видам экономической деятельности:	2,075,232	69.59%	2,080,984	69.09%
2.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%
2.1.2	Обрабатывающие производства	255,340	8.56%	275,956	9.16%
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9,243	0.31%	10,138	0.34%
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	0	0.00%	0	0.00%
2.1.5	Строительство	542,831	18.20%	495,661	16.46%
2.1.6	Транспорт и связь	88,559	2.97%	99,733	3.31%
2.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	769,463	25.80%	747,989	24.83%
2.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	267,680	8.98%	284,179	9.44%
2.1.9	Прочие виды деятельности	142,116	4.77%	167,328	5.56%
3	Физическим лицам	907,060	30.41%	930,949	30.91%
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	89,315	2.99%	91,152	3.03%
3.2	Ипотечные ссуды	251,347	8.43%	266,394	8.84%
3.3	Автокредиты	3,001	0.10%	2,197	0.07%
3.4	Иные потребительские ссуды	563,397	18.89%	571,206	18.96%

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, тыс. руб.			Остаток чистой ссудной задолженности на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Физических лиц	Всего	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Физических лиц	Всего
Всего	2,075,232	907,060	2,982,292	2,080,984	930,949	3,011,933

Белгородская область	1,617	1,493	3,110	698	599	1,297
Владимирская область	36,529	50,184	86,713	36,529	52,351	88,880
Воронежская область	0	586	586	0	586	586
Нижегородская область	369,242	123,442	492,684	321,616	120,384	442,000
Ивановская область	116,916	61,652	178,568	112,276	59,379	171,655
Калужская область	994	0	994	1,292	0	1,292
Самарская область	0	0	0	1,551	0	1,551
Город Санкт-Петербург	70,609	18,283	88,892	69,214	20,230	89,444
Город Москва	1,073,945	414,324	1,488,269	1,189,491	418,706	1,608,197
Московская область	243,190	132,692	375,882	212,697	156,021	368,718
Новгородская область	0	9,583	9,583	0	9,721	9,721
Саратовская область	0	1,143	1,143	0	1,177	1,177
Республика Башкортостан	0	520	520	0	519	519
Республика Дагестан	1,490	3,745	5,235	1,988	4,484	6,472
Республика Марий Эл	30,731	0	30,731	30,952	0	30,952
Республика Татарстан	2,843	0	2,843	0	0	0
Республика Чувашия	127,126	89,382	216,508	102,680	86,728	189,408
Республика Саха (Якутия)	0	31	31	0	64	64

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

Информация об изменении резервов по обесцененным активам, тыс. руб.

Остаток на начало отчетного периода	-143,135
изменение в связи с вводом/выводом актива в категорию кредитно обесцененных активов	-33,505
увеличение в связи с уменьшением/увеличением объема ожидаемых потерь	14,415
Остаток на конец отчетного периода	-162,225

4.4.1.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

4.4.1.6. Информация о реклассификации финансовых активов

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

4.4.1.7. 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.

4.4.1.8. 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.руб.		на начало отчетного года в тыс.руб.	
	Сумма, тыс.р.	Удельный вес в общей сумме обеспечений	Сумма, тыс.р.	Удельный вес в общей сумме обеспечений
Автомобиль	135,299	4.64%	143,799	4.66%
Товары в обороте	475,855	16.32%	484,165	15.70%
Банковская гарантия	0	0.00%	0	0.00%
Недвижимость	1,074,246	36.84%	1,124,122	36.45%
Коммерческое имущество	28,911	0.99%	30,759	1.00%
Предприятие	0	0.00%	0	0.00%

Сельскохозяйственное оборудование	0	0.00%	0	0.00%
Производственное оборудование	180,996	6.21%	224,614	7.28%
Элементы домашнего хозяйства	0	0.00%	0	0.00%
Акции компании	0	0.00%	0	0.00%
Векселя	0	0.00%	0	0.00%
Долговые расписки	0	0.00%	0	0.00%
Прочее	403,379	13.83%	472,908	15.34%
Поручительств	617,576	21.18%	603,434	19.57%
Итого	2,916,262	100.00%	3,083,801	100.00%

В отчетном периоде финансовые активы ООО КБ «Мегаполис» не обременялись.

Полученное обеспечение не продавалось и не перезаклаживалось.

4.4.1.9. 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:

тыс. руб.										
Данные за отчетный период	Объекты недв. имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. и приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. неиск. в осн. деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права польз.	Всего
Остаточная стоимость на начало года	196,753	7,149	2,814	6,659	19,743	40,605	8,025	2,083	0	283,831
Первоначальная стоимость										0
Остаток на начало отчетного периода	230,670	7,149	13,146	45,167	19,743	40,605	15,867	2,083	0	374,430
Поступления	32,160	0	0	97	32,256	0	0	677	38,039	103,229
Выбытия	0	0	0	-862	-36,965	-6,308	0	-127	-1,164	-45,426
Переоценка	0	0	0	0						0
Остаток на конец отчетного периода	262,830	7,149	13,146	44,402	15,034	34,297	15,867	2,633	36,875	432,233
Накопленная амортизация										0
Остаток на начало отчетного периода	-33,917	0	-10,332	-38,508	0	0	-7,842	0	0	-90,599
Амортизация	-1,996	0	-416	-714			-1,277		-10,628	-15,031
Выбытия	0	0	0	862					281	1,143
Переоценка	0	0	0	0						0
Остаток на конец отчетного периода	-35,913	0	-10,748	-38,360	0	0	-9,119	0	-10,347	-104,487
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	226,917	7,149	2,398	6,042	15,034	34,297	6,748	2,633	26,528	327,746
Резервы на возможные потери										
Остаток на начало отчетного периода	-16,069	0	0	0	0	-8,121	0	0	0	-24,190
Начислено	0					0				0
Восстановлено	1,154					1,262				2,416
Остаток на конец отчетного периода	-14,915					-6,859				-21,774
Остаточная стоимость на конец отчетного периода за вычетом резервов	212,002	7,149	2,398	6,042	15,034	27,438	6,748	2,633	26,528	305,972

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

тыс. руб.										
Данные за предшествующий отчетный год	Объекты недв. имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. и приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. неиск. в осн. деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Активы в форме права польз.	Всего

Остаточная стоимость на начало года	170,390	7,149	5,743	9,071	19,743	122,571	8,258	2,830	0	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	0	419,582
Поступления	33,238	0	0	850	38,002	79,578	3,912	6,981	0	162,561
Выбытия	0	0	0	-439	-38,002	-161,544	0	-7,728	0	-207,713
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	230,670	7,149	13,146	45,167	19,743	40,605	15,867	2,083	0	374,430
Накопленная амортизация										0
Остаток на начало отчетного периода	-27,042	0	-7,403	-35,685	0	0	-3,697	0	0	-73,827
Амортизация	-6,875	0	-2,929	-3,262		0	-4,145	0	0	-17,211
Выбытия	0	0	0	439		0		0	0	439
Переоценка	0	0	0	0		0		0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	-33,917	0	-10,332	-38,508	0	0	-7,842	0	0	-90,599
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	196,753	7,149	2,814	6,659	19,743	40,605	8,025	2,083	0	283,831
Резервы на возможные потери										
Остаток на начало отчетного периода	-16,702	0	0	0	0	-11,842	0	0	0	-28,544
Начислено	-3,343					-6,307			0	-9,650
Восстановлено	3,976					10,028			0	14,004
Остаток на конец отчетного периода	-16,069					-8,121			0	-24,190
Остаточная стоимость на конец отчетного периода за вычетом резервов	180,684	7,149	2,814	6,659	19,743	32,484	8,025	2,083	0	259,641

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 участки, 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.

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предшествующий отчетный период
Балансовая стоимость на начало периода	124,519	55,161
Перевод из категории основных средств		
Перевод из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, прочее поступление	65	74,800
Выбытие	-46,706	0
Переоценка		-5,442
Балансовая стоимость на конец периода	77,878	124,519
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	77,878	124,519

В отчетном периоде перевод объектов недвижимости из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи не осуществлялся. Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи не производилась

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.

4.4.1.10. 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 11,024 тыс. руб., в том числе 10,629 тыс. руб. в виде амортизации активов в форме права пользования (в предшествующем году расходы на аренду имущества составили 57,204 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).

4.4.1.11. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату, тыс. руб.							ИТОГО, тыс. руб.
	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		19,562						19,562
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,337	1,337
Переплата по налогам и сборам			566					566
Прочая дебиторская задолженность	248		137				2,103	2,488
Расчеты по конверсионным операциям	29,777							29,777
Резерв под обесценение прочих активов		-153	-132				-2,216	-2501
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	30,025	19,409	571	0	0	0	1,224	51,229

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на начало отчетного года, тыс. руб.							ИТОГО, тыс. руб.
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Авансовые платежи		13,735						13,735
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,272	1,272
Переплата по налогам и сборам			1,541					1,541
Прочая дебиторская задолженность	72		198				2,960	3,230
Расчеты по конверсионным операциям	12,382							12,382
Резерв под обесценение прочих активов		-1,804	-191				-2,007	-4002
Итого прочих активов за вы-	12,454	11,931	1,548	0	0	0	2,225	28,158

четом резерва под обесценение								
-------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в примечании 1.5.

4.4.1.12. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

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	50,584	0	0	0	0	0	50,584
Депозиты овернайт	0							0
Обязательства по возврату кредитуру – кредитной организации заимствованных ценных бумаг.								0
Итого привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями	0	50,584	0	0	0	0	0	50,584

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)	0	51,032	0	0	0	0	0	51,032
Депозиты овернайт	0							0
Обязательства по возврату кредитуру – кредитной организации заимствованных ценных бумаг.								0
Итого привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями	0	51,032	0	0	0	0	0	51,032

Синдицированные кредиты Банком не привлекались.

4.4.1.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату Банк имеет средств клиентов на сумму 3,573,093 тыс. руб. (на начало отчетного периода - 3,789,012 тыс. руб.)

Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

тыс. руб.

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	412,400							412,400
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	153,353							153,353
Депозиты юридических лиц	82,807	7,900	94,190	82,011	6,918	51,304	987	326,117
Депозиты индивидуальных предпринимателей	100	5,095	1,400	2,320	0	6,350	29,433	44,698
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	44,866							44,866
Вклады (депозиты) физических лиц	13,751	278,002	673,504	661,924	391,895	357,767	25,715	2,402,558
Прочие привлеченные средства	14,142							14,142
Субординированный депозит							140,000	140,000
Начисленные проценты по средствам на счетах индивидуальных предпринимателей и физических лиц	465	4,245	11,877	11,572	4,589	2,063	148	34,959

Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	721,884	295,242	780,971	757,827	403,402	417,484	196,283	3,573,093
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	------------------

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	0							0
Средства на счетах негосударственных организаций	480,067							480,067
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	189,069							189,069
Депозиты юридических лиц	0	257,879	9,034	72,990	1,433	13,296	529	355,161
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	19,753	75,020	2,000	0	0	0	96,773
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	63,572							63,572
Вклады (депозиты) физических лиц	490	397,920	576,678	754,436	408,262	242,193	42,732	2,422,711
Прочие привлеченные средства	100							100
Субординированный депозит							140,000	140,000
Начисленные проценты по средствам на счетах индивидуальных предпринимателей и физических лиц	0	11,410	13,248	9,027	6,497	1,258	119	41,559
Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	733,298	686,962	673,980	838,453	416,192	256,747	183,380	3,789,012

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

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

Государственная помощь ООО КБ «Мегаполис» не оказывается.

4.4.1.15. 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.

4.4.1.16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на отчетную дату по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги» отражены выпущенные собственные процентные векселя в сумме 23,645 тыс.руб., оцениваемые по амортизированной стоимости. Остаток выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на начало отчетного периода составлял 1,088 тыс.руб.

4.4.1.17. Отложенные налоги

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

4.4.1.18. 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 – 0 тыс. руб.), требования по текущему налогу на прибыль составляют 2855 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 2855 тыс. руб.)

4.4.1.19. Прочие обязательства

Наименование статьи	Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату							ИТОГО
	до востребования и на 1	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
								тыс. руб.

	день							
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	0	5,502	2,849	6,871	3,803	126	0	19,151
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		277						277
Прочие обязательства	12,780	1,013	4,778	8	2	0	0	18,581
Расчеты по конверсионным операциям	29,998							29,998
Сумма незарегистрированного уставного капитала и эмиссионного дохода		32,161						32,161
Итого прочих обязательств	42,778	38,953	7,627	6,879	3,805	126	0	100,168

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	
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		1,610						1,610
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		1,009						1,009
Прочие обязательства	11,268	1,497	3,218	8	8	2	0	16,001
Расчеты по конверсионным операциям	12,361							12,361
Итого прочих обязательств	23,629	4,116	3,218	8	8	2	0	30,981

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

4.4.1.20. 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	2,570	1,523
Выданные гарантии	107	87
ИТОГО	2,677	1,610

4.4.1.21. 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 10,889 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 26,281 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль после налогообложения за отчетный период – 9,060 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 23,919 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:	104,908	107,957	-3,049	97.18%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4,593	6,048	-1,455	75.94%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	100,315	101,909	-1,594	98.44%
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:	47,834	47,411	423	100.89%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	698	1,195	-497	58.41%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46,907	46,215	692	101.50%
2.3	По выпущенным ценным бумагам	229	1	228	22900.00%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	57,074	60,546	-3,472	94.27%
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:	-17,084	5,163	-22,247	-330.89%
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-755	4,319	-5,074	-17.48%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	39,990	65,709	-25,719	60.86%
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	3,532	4,875	-1,343	72.45%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	800	-369	1,169	-216.80%
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	19,004	20,997	-1,993	90.51%
15	Комиссионные расходы	1,854	2,576	-722	71.97%
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	2,848	-574	3,422	-496.17%
19	Прочие операционные доходы	7,127	1,291	5,836	552.05%
20	Чистые доходы (расходы)	71,447	89,353	-17,906	79.96%
21	Операционные расходы	60,558	63,072	-2,514	96.01%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10,889	26,281	-15,392	41.43%
23	Возмещение (расход) по налогам	1,829	2,362	-533	77.43%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9,060	23,919	-14,859	37.88%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	9,060	23,919	-14,859	37.88%

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 2020 и 2019 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.

	тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	10,889
Прочие налоги, относимые на расходы в соответствии с действующим законодательством	-82
Прибыль по БУ до НП	10,807
Влияние постоянных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	5,854
Влияние временных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	-14,307
ИТОГО налогооблагаемая прибыль	2,354
Ставка налога на прибыль	20%
ИТОГО налог на прибыль	471

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 33,812 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), составил 552,580 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	16.97%	93,800	17.26%	0	-0.29%
Эмиссионный доход	223,097	40.37%	223,097	41.05%	0	-0.68%
Резервный фонд	6,566	1.19%	6,566	1.21%	0	-0.02%
Прибыль/убыток предшествующих лет, подтвержденные аудиторами	87,934	15.91%	99,221	18.26%	-11,287	-2.35%
Прибыль текущего года, подтвержденная аудиторами	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Убыток текущего года	0	0.00%	-11,287	-2.08%	11,287	2.08%
Нематериальные активы	-6,748	-1.22%	-8,025	-1.48%	1,277	0.26%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	404,649	73.23%	403,372	74.22%	1,277	-0.99%
ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ:						
Субординированный депозит без указания срока возврата	140,000	25.34%	140,000	25.76%	0	-0.42%

Нематериальные активы	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
ИТОГО Добавочный капитал	140,000	25.34%	140,000	25.76%	0	-0.42%
ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	544,649	98.56%	543,372	99.98%	1,277	-1.42%
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ:						
Прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудиторами	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторами	7,799	1.41%	0	0.00%	7,799	1.41%
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	7,931	1.44%	132	0.02%	7,799	1.42%
ИТОГО КАПИТАЛ	552,580	100.00%	543,504	100.00%	9,076	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	3,511,589	3,183,726	2,552,866	60.75	3,611,058	3,286,592	2,520,333	60.02
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	421,876	421,876	0	0.00	673,680	673,680	0	0.00
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	421,876	421,876	0	0.00	673,680	673,680	0	0.00
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	261,234	261,230	52,246	1.24	115,737	115,724	23,145	0.55
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	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
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:	2,828,479	2,500,620	2,500,620	59.51	2,821,641	2,497,188	2,497,188	59.46
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1,963,402	1,792,353	1,792,353	42.65	2,009,810	1,838,077	1,838,077	43.77
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	285,550	268,027	268,027	6.38	315,763	291,709	291,709	6.95
1.4.3	Прочие активы	148,200	127,657	127,657	3.04	149,010	128,439	128,439	3.06
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	49,874	49,874	9,975	0.24	25,191	25,191	5,038	0.12
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:	900,006	809,418	1,327,584	31.59	927,008	859,402	1,386,240	33.01
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	10,783	0	0	0.00	20,333	8,528	9,381	0.22
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0	0	0.00	0	0	0	0.00
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	816,798	743,331	1,114,997	26.53	790,163	743,064	1,114,596	26.54
3	Кредиты на потребительские цели	139,606	129,909	273,974	6.52	124,577	115,076	217,499	5.18
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1,900	396	436	0.01	1,900	396	436	0.01
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	15,390	13,334	16,001	0.38	17,283	14,788	17,746	0.42
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	1,660	359	503	0.01	2,239	933	1,306	0.03
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	8,539	8,286	14,086	0.34	8,853	8,806	14,970	0.36
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	10,777	10,725	21,450	0.51	2,889	2,889	5,778	0.14
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	8,453	8,453	25,359	0.60	0	0	0	0.00
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:	128,428	125,526	37,850	0.90	173,815	171,614	70,390	1.68
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	34,669	34,338	34,338	0.82	68,945	68,266	68,267	1.63
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2,919	2,842	1,513	0.04	3,677	3,606	1,896	0.05
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	10,005	9,992	1,999	0.05	1,148	1,137	227	0.01
4.4	по финансовым инструментам без риска	80,835	78,354	0	0.00	100,045	98,605	0	0.00
	ИТОГО (сумма строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4)	4,729,503	4,298,453	4,202,249	100.00	4,861,649	4,457,875	4,199,500	100.00

Данные по Подразделу 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:

Номер строки Подраздела 3.2	Сумма задолженности, тыс. руб.	% резерва в соотв. с мин. треб., Положениями БР №590-П и №611-П	% резервирования в соответствии с решением уполномоченного органа	Основание для принятия решения уполномоченного органа
2	49,400	21	1	В соответствии п.3.10 Положения БР №590-П на основании решения уполномоченного органа управления - Правление ООО КБ "Мегаполис" с учетом оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершенного и текущего года не ниже чем среднее, а также полноты и своевременности осуществления платежей по ссуде, обслуживание долга по реструктурированной ссуде признано хорошим.
2	7,555	24	4	В соответствии п.3.10 Положения БР №590-П на основании решения уполномоченного органа управления - Правление ООО КБ "Мегаполис" с учетом оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершенного и текущего года не ниже чем среднее, а также полноты и своевременности осуществления платежей по ссуде, обслуживание долга по реструктурированной ссуде признано хорошим.
2	4,800	21	6	В соответствии п.3.10 Положения БР №590-П на основании решения уполномоченного органа управления - Правление ООО КБ "Мегаполис" с учетом оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершенного и текущего года не ниже чем среднее, а также полноты и своевременности осуществления платежей по ссуде, обслуживание долга по реструктурированной ссуде признано хорошим.
4	11,830	21	1	В соответствии с п.3.14.3 Положения №590-П на основании решения уполномоченного органа управления - Правление ООО КБ "Мегаполис" с учетом оценки финансового положения заемщика в течение последнего завершенного и текущего года не ниже чем среднее, ссуда классифицирована в более высокую, чем 3 категория качества.

Данные по Подразделу 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитари-ями, 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 9,061 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года данный показатель составил 23,919 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, нормативе 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 27.12.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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, нормативе 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 89,730 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – приток в сумме – 52,266 тыс. руб.). Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования нет.

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

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Приобретение 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	-70,913	775	-71,688
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	59,507	5,546	53,961
Дивиденды полученные	0	0	0
Итого	-11,406	6,321	-17,727

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:	27,348	-16,294	43,642
Проценты полученные	101,931	102,078	-147
Проценты уплаченные	-53,943	-50,722	-3,221
Комиссии полученные	18,939	20,599	-1,660
Комиссии уплаченные	-1,854	-2,576	722
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	3,532	4,875	-1,343
Прочие операционные доходы	1,899	1,291	608
Операционные расходы	-40,595	-87,646	47,051
Расход (возмещение) по налогам	-2,561	-4,193	1,632

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:	72,988	62,608	10,380
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1,429	39	1,390
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	211,794	97,151	114,643
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-21,500	-4,376	-17,124
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-210,258	-65,248	-145,010
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	22,557	0	22,557
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	68,966	35,042	33,924
Итого	72,988	62,608	10,380

Приток денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 800 тыс. руб. произошел вследствие изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемых Банком России. За соответствующий отчетный период прошлого года влияние изменения курсов иностранных валют составило -369 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 предпринимаемых 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 кредиторам (вкладчикам) (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 4,862,095 тыс. руб. По состоянию на начало отчетного периода аналогичный показатель составил 4,875,285 тыс. руб. В течение отчетного периода максимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 30.01.2020г на уровне 5,018,108 тыс. руб., минимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 24.03.2020г. на уровне 4,877,100 тыс. руб. Средний объем требований к капиталу за отчетный период составил 4,930,604 тыс. руб.

Распределение требований к капиталу в разрезе видов риска представлено ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.			
		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	4,601,075	4,172,927	4,164,399	4,601,075	4,687,834	4,286,261	4,129,110	84.69
1.2.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	128,428	125,526	37,850	128,428	173,815	171,614	70,390	1.44
2	Операционный риск (с коэффициентом 12.5, в размере, включаемом в знаменатель нормативов достаточности капитала)	X	X	636,375	X	X	X	636,375	13.05
3	Рыночный риск	X	X	23,471	X	X	X	39,410	0.81
	Итого сумма активов, составляющих требования к капиталу	X	X	4,862,095	X	X	X	4,875,285	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 1,00 (на начало отчетного периода – 1,00).

1.5.2 Информация в отношении отдельных видов рисков

1.5.2.1 Кредитный риск

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

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

Основной целью управления кредитным риском является:

- в отношении индивидуального заёмщика - снижение вероятности неисполнения заёмщиком 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 стандартизированные методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 199-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. Про-

верки 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:	330,990	330,978	0	0	0	12	12	0	0	0	12	0
1.1	корреспондентские счета	45,118	45,106	0	0	0	12	12	0	0	0	12	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	252,276	252,276	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) кред. организацией фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки фин.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	33,596	33,596	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	Треб. по получению проц. доходов по треб. к кред. организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юр. лицам (кроме кред. Орг.), всего, в том числе:	2,317,893	31,699	1,578,240	566,501	100,186	41,267	233,075	31,160	111,882	48,766	41,267	-73,396
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	122,978	0	98,335	0	0	24,643	27,072	2,429	0	0	24,643	-2,107
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) кред. организацией фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки фин.активов)	148,118	0	98,339	41,016	0	8,763	20,461	2,745	8,953	0	8,763	64,261
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	2,705	0	1,879	653	0	173	329	19	137	0	173	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)	4,490	5	756	0	1,201	2,528	3,185	8	0	649	2,528	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставл. субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	2,020,959	14,683	1,378,931	524,832	98,985	3,528	180,396	25,959	102,792	48,117	3,528	-135,550
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 одностор. требований	18,643	17,011	0	0	0	1,632	1,632	0	0	0	1,632	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,022,318	197,056	599,327	180,306	5,911	39,718	77,915	7,871	32,255	2,409	35,380	37,303
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	98,043	13,729	67,227	15,376	0	1,711	6,504	1,491	3,302	0	1,711	2,224
3.2	ипотечные ссуды	304,054	47,264	159,235	85,002	0	12,553	22,740	1,720	12,805	0	8,215	29,967
3.3	автокредиты	3,022	3,022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21
3.4	иные потребительские ссуды	610,959	133,012	372,090	79,256	5,484	21,117	43,947	4,645	15,996	2,189	21,117	5,091
3.5	прочие активы	166	0	41	0	0	125	125	0	0	0	125	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82	0	0	0	0	82	82	0	0	0	82	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5,577	29	734	672	427	3,715	4,102	15	152	220	3,715	0
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	497	0	0	0	0	497	497	0	0	0	497	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,671,201	559,733	2,177,567	746,807	106,097	80,997	311,002	39,031	144,137	51,175	76,659	-36,093
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,560,491	463,986	2,174,157	745,482	104,469	72,397	301,202	38,989	143,848	50,306	68,059	-36,093
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	91,570	78,736	3,410	1,325	1,628	6,471	7,671	42	289	869	6,471	0

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:	153,621	153,601	0	0	0	20	20	0	0	0	20	1,000
1.1	корреспондентские счета	35,666	35,646	0	0	0	20	20	0	0	0	20	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	102,264	102,264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,000
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) кред. организацией фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки фин.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	15,664	15,664	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	Треб. по получению проц. доходов по треб. к кред. организациям	27	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юр. лицам (кроме кред. Орг.), всего, в том числе:	2,333,235	26,542	1,646,338	520,108	98,984	41,263	220,958	27,789	103,789	48,117	41,263	-76,026
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	124,859	1,561	98,654	0	0	24,644	25,631	987	0	0	24,644	-783
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) кред. организацией фин. активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки фин.активов)	148,928	0	99,149	41,016	0	8,763	20,489	2,773	8,953	0	8,763	47,999
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	11,513	0	2,881	8,459	0	173	1,978	29	1,776	0	173	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)	2,538	5	5	0	0	2,528	2,528	0	0	0	2,528	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставл. субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	2,026,429	7,635	1,445,649	470,633	98,984	3,528	168,705	24,000	93,060	48,117	3,528	-123,242
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 однор. требований	18,968	17,341	0	0	0	1,627	1,627	0	0	0	1,627	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,044,745	200,920	626,230	173,323	4,517	39,755	73,650	6,401	30,730	2,340	34,179	40,087
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	95,928	11,171	71,796	11,250	0	1,711	4,864	718	2,435	0	1,711	-88
3.2	ипотечные ссуды	324,806	48,529	159,375	104,278	0	12,624	26,342	1,724	17,570	0	7,048	32,053
3.3	автокредиты	2,220	2,220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23
3.4	иные потребительские ссуды	616,779	138,959	394,766	57,715	4,222	21,117	37,960	3,948	10,706	2,189	21,117	8,099
3.5	прочие активы	167	0	42	0	0	125	125	0	0	0	125	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82	0	0	0	0	82	82	0	0	0	82	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4,490	41	251	80	295	3,823	4,004	11	19	151	3,823	0
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	355	0	0	0	0	355	355	0	0	0	355	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,531,601	381,063	2,272,568	693,431	103,501	81,038	294,628	34,190	134,519	50,457	75,462	-34,939
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,442,295	312,339	2,269,389	684,892	103,206	72,469	284,073	34,150	132,724	50,306	66,893	-34,939
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	69,983	51,383	3,179	8,539	295	6,587	8,573	40	1,795	151	6,587	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 74.6% (на начало отчетного периода – 75.1%). Доля сомнительных активов по состоянию на отчетную дату составила 20.3% (на начало отчетного периода – 19.6%), проблемных – 2.9% (на начало отчетного периода - 2.9%), безнадежных – 2.2% (на начало отчетного периода - 2.3%).

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

Номер строки	Состав активов на отчетную дату	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	330,990	0	0	0	0	12	0
1.1	корреспондентские счета	45,118	X	X	X	X	12	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	252,276	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 (по-ставки 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	33,596	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	0	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,317,893	0	0	0	30,699	251,125	229,890
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	122,978	0	0	0	24,643	27,072	27,072
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 (по-ставки финансовых активов)	148,118	0	0	0	0	20,461	20,461
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	2,705	0	0	0	0	329	329
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)	4,490	0	0	0	2,528	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2,020,959	0	0	0	3,528	201,631	180,396
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	18,643	0	0	0	0	1,632	1,632
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,022,318	2,774	8,865	550	40,818	85,908	73,813
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	98,043	0	0	0	1,711	6,504	6,504
3.2	ипотечные ссуды	304,054	0	1,916	0	10,971	32,437	22,740
3.3	Автокредиты	3,022	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	610,959	2,760	6,820	550	24,017	46,345	43,947
3.5	прочие активы	166	0	0	0	82	125	125
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82	0	0	0	82	82	82
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5,577	14	129	0	4,037	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	497	0	0	0	0	497	497
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,671,201	2,774	8,865	550	71,517	337,045	303,703
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,560,491	2,760	8,736	550	64,952	334,532	301,202
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	91,570	14	129	0	6,565	7,671	7,659

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

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:	153,621	0	0	0	0	20	0
1.1	корреспондентские счета	35,666	X	X	X	X	20	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	102,264	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 (по-ставки 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	15,664	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	27	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,333,235	0	0	0	30,700	237,375	218,430
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	124,859	0	0	0	24,644	25,631	25,631
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 (по-ставки финансовых активов)	148,928	0	0	0	0	20,489	20,489
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	11,513	0	0	0	0	1,978	1,978
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)	2,538	0	0	0	2,528	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2,026,429	0	0	0	3,528	187,650	168,705
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	18,968	0	0	0	0	1,627	1,627
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1,044,745	7,758	0	40	40,925	81,841	69,646
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	95,928	0	0	0	1,711	4,864	4,864
3.2	ипотечные ссуды	324,806	1,937	0	0	10,972	36,561	26,342
3.3	Автокредиты	2,220	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	616,779	5,763	0	0	24,107	39,936	37,960
3.5	прочие активы	167	0	0	0	82	125	125
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	82	0	0	0	82	82	82
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4,490	58	0	40	4,053	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	355	0	0	0	0	355	355
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,531,601	7,758	0	40	71,625	319,236	288,076
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,442,295	7,700	0	0	65,291	315,213	284,073
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	69,983	58	0	40	6,334	8,573	8,553

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 2.3% (на начало отчетного периода – 2.2%). По сравнению с данными на начало отчетного периода просроченная задолженность увеличилась на 4,283 тыс. руб. и составила 83,706 тыс. руб.

Просроченная задолженность длительностью свыше 180 дней составляет 85.44% (на начало отчетного периода – 90.18%) 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 10,607 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 10,202 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 – 13.20% (на начало отчетного периода – 10.79%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов составил 484,536 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 381,089 тыс. руб.).

Из общего объема реструктурированных кредитов 70.88% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на начало отчетного периода – 79.79%), 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 залогов 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 (в тыс. руб.).

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корр. рез. на возм. пот. до оц. рез. под ож. кред. уб.
		I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии, всего,в том числе:	85034	3247	75415	6372	0	0	2570	2570	2570	1212	1358	0	0	0
со сроком более 1 года	12670	3126	9204	340	0	0	214	214	214	143	71	0	0	0
Аккредитивы, всего,в том числе:	8724	8724	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	0
Выданные гарантии и поручительства, всего,в том числе:	34669	933	33270	466	0	0	331	331	331	331	0	0	0	-224
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:	128427	12904	108685	6838	0	0	2901	2901	2901	1543	1358	0	0	-224
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	12670	3126	9204	340	0	0	214	214	214	143	71	0	0	0

И на начало отчетного периода (в тыс. руб.)

Наименование инстру-мента	Сумма условных обяза-тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корр. рез. на возм. пот. до оц. рез. под ож. кред. уб.
		I	II	III	IV	V	Рас-чет-ный	расчетный с учетом обеспе-чения	фактически сформированный					
									итого	по категориям качества				
										II	III	IV	V	
Неиспользованные кре-дитные линии, всего,в том числе:	104870	11005	91494	2371	0	0	1523	1523	1523	1024	499	0	0	
со сроком более 1 года	25556	3098	22175	283	0	0	281	281	281	222	59	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 по-ручительства, всего,в том числе:	68946	933	68013	0	0	0	679	679	679	679	0	0	0	-593
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Выпущенные авали и ак-цепты, 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:	173816	11938	159507	2371	0	0	2202	2202	2202	1703	499	0	0	-593
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	25556	3098	22175	283	0	0	281	281	281	222	59	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» (в тыс. руб.).

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торго- вого портфеля
01.01.2020	-	-	3,152.8	39,410	-
01.04.2020	-	-	1,877.7	23,471	-

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 (в тыс. руб.):

	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют											
			Российские рубли		Доллары США		Евро		Швейцарские франки		Фунты стерлингов		Юани	
			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, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %
	I. АКТИВЫ													
1	Денежные средства	291,664	126,599	43.41%	106,198	36.41%	52,582	18.03%	6,285	2.15%	2,657	0.91%	0	0.00%
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	130,213	130,213	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1	Обязательные резервы	8,458	8,458	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	48,515	5,456	11.25%	34,022	70.13%	8,927	18.40%	0	0.00%	0	0.00%	110	0.23%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3,298,107	3,289,654	99.74%	8,453	0.26%	0	0.00%	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		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		0	
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0		0		0		0		0	
9	Требования по текущему налогу на прибыль	2,855			0		0		0		0		0	
10	Отложенный налоговый актив	0			0		0		0		0		0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	305,972	305,972	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	77,878	77,878	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Прочие активы	51,229	23,959	46.77%	27,270	53.23%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	Всего активов	4,206,433	3,959,731	94.14%	175,943	4.18%	61,509	1.46%	6,285	0.15%	2,657	0.06%	110	0.00%
	II. ПАССИВЫ													
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0		0	
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,623,677	3,384,846	93.41%	194,314	5.36%	42,934	1.18%	1,583	0.04%	0	0.00%	0	0.00%
16.1	средства кредитных организаций	50,584	50,577	99.99%	7	0.01%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,573,093	3,334,269	93.32%	194,307	5.44%	42,934	1.20%	1,583	0.04%	0	0.00%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0		0	
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0		0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	23,645	23,645	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	23,645	23,645	100.00%	0	0.00%	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		0	
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0		0		0		0		0		0	
21	Прочие обязательства	100,168	97,595	97.43%	0	0.00%	2,573	2.57%	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	2,677	2,677	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,750,167	3,508,763	93.56%	194,314	5.18%	45,507	1.21%	1,583	0.04%	0	0.00%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	456,266	450,968		-18,371		16,002		4,702		2,657		110	

По состоянию на начало отчетного периода (в тыс. руб.)

	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	289,913	176,586	60.91%	78,401	27.04%	28,838	9.95%	3,612	1.25%	2,476	0.85%
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	53,756	53,756	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
2.1	Обязательные резервы	9,887	9,887	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	38,422	12,311	32.04%	18,353	47.77%	7,758	20.19%	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	3,523,664	3,488,238	98.99%	0	0.00%	35,426	1.01%	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	2,855			0		0		0		0	
10	Отложенный налоговый актив	0			0		0		0		0	
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	259,641	259,641	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124,519	124,519	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	Прочие активы	28,158	15,673	55.66%	12,485	44.34%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
14	Всего активов	4,320,928	4,130,724	95.60%	109,239	2.53%	72,022	1.67%	3,612	0.08%	2,476	0.06%
	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	3,840,044	3,645,252	94.93%	148,648	3.87%	44,880	1.17%	1,264	0.03%	0	0.00%
16.1	средства кредитных организаций	51,032	51,032	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,789,012	3,594,220	94.86%	148,648	3.92%	44,880	1.18%	1,264	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	1,088	1,088	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1,088	1,088	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	30,981	30,980	100.00%	0	0.00%	1	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	1,610	1,610	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	Всего обязательств	3,873,723	3,678,930	94.97%	148,648	3.84%	44,881	1.16%	1,264	0.03%	0	0.00%
	Чистая балансовая позиция	447,205	451,794		-39,409		27,141		2,348		2,476	

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	1 600,212	2 400,318	4 800,636
Доллар США	-1 837,131	-2 755,696	-5 511,392
Фунт Стерлингов	265,667	398,501	797,001
Швейц. Франк	470,236	705,355	1 410,709
Юань	10,961	16,442	32,883
Итого	509,946	764,919	1 529,838

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 (в тыс. руб.)

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	291664
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170271
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	440079	260867	395746	878528	429411	172330	98704	75195	48387	50012	32345	25738	19949	720623
1.3.1	кредитных организаций	250037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2276
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	166634	196424	290415	716125	172288	61871	6072	5337	3214	7141	0	0	0	519289
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:	23408	64443	105331	162403	257123	110459	92632	69858	45173	42871	32345	25738	19949	199058
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	6698	4648	13896	31221	79990	13316	30471	10622	17115	13343	9179	4469	0	131023
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	54246
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	383850
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	440079	260867	395746	878528	429411	172330	98704	75195	48387	50012	32345	25738	19949	1620654
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51051	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	51051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	550118	743826	750693	812907	65998	14393	32461	11096	22193	44744	48750	48750	498773	606549
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	11389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606227
4.2.2	депозиты юридических лиц	95627	101013	91750	76721	44226	14393	32461	11096	22193	44744	48750	48750	498773	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	443102	642813	658943	736186	21772	0	0	0	0	0	0	0	0	322
4.3	Выпущенные долговые обязательства	22131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1554
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69070
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	487527
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	623300	743826	750693	812907	65998	14393	32461	11096	22193	44744	48750	48750	498773	1164700
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-183221	-482959	-354947	65621	363413	157937	66243	64099	26194	5268	-16405	-23012	-478824	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	-3511.61	-8048.99	-4436.84	328.11	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	3511.61	8048.99	4436.84	-328.11	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 (в тыс. руб.):

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	289913
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82291
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	472109	345909	495581	890668	546973	216904	83879	82239	45715	44234	32080	24054	20695	678290
1.3.1	кредитных организаций	430610	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:	34426	294387	392630	685148	265270	103176	1114	1005	0	0	0	0	0	495199
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:	7073	51522	102951	205520	281703	113728	82765	81234	45715	44234	32080	24054	20695	180827
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	7181	13664	31409	87438	14494	15866	20592	17081	12503	8907	2785	0	129937
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	43539
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384160
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	472109	345909	495581	890668	546973	216904	83879	82239	45715	44234	32080	24054	20695	1478193
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51146	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	51146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	719004	802245	749020	744278	47779	14402	32958	11104	22200	45078	48750	48750	503635	668938
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	50087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	668611
4.2.2	депозиты юридических лиц	279821	86617	84776	19970	12833	14402	32958	11104	22200	45078	48750	48750	503635	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	389096	715628	664244	724308	34946	0	0	0	0	0	0	0	0	327
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1088
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29460
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	461252
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	770150	802245	749020	744278	47779	14402	32958	11104	22200	45078	48750	48750	503635	1160738
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-298041	-456336	-253439	146390	499194	202502	50921	71135	23515	-844	-16670	-24696	-482940	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	-5712.25	-7605.30	-3167.99	731.95	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	5712.25	7605.30	3167.99	-731.95	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 (увольнившихся) 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 укрепленности 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:

OP - 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 – 50,910 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 – 1 018 207 тыс. руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 681 649 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 681 649 тыс. руб.), чистые непроцентные доходы – 336 558 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 336 558 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 ак-

тивов, 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), тыс. руб.									
	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:	455116	455216	455216	455216	455216	455216	455216	455216	455216	458625
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:	254022	255684	266839	323545	439432	712491	1100955	1592357	2033967	3003060
3.1. II категории качества	1709	3371	14409	71076	180927	444926	806929	1266564	1688307	2463986
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:	33583	33583	33583	33583	33583	33583	33583	33583	33583	33624
6.1. II категории качества										41
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	742721	744483	755638	812344	928231	1201290	1589754	2081156	2522766	3495309
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций			51051	51051	51051	51051	51051	51051	51051	51051
9. Средства клиентов, из них:										
9.1. вклады физических лиц	720460	749344	821318	934524	1017588	1809480	2562411	3004728	3436374	3944539
10. Выпущенные долговые обязательства	23661	23661	23661	23661	23661	23661	23868	23987	24230	24230
11. Прочие обязательства	21028	48962	119035	227776	305191	997409	1661779	2094919	2468018	2495552
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)						544	550	557	877	877
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1088	11163	11163	11163	23219	23219	23219	23219	23219	23219
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-107911	-145116	-256986	-315944	-298170	-822169	-1193507	-1148225	-1138387	-674009
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-14.8	-18.8	-28.8	-31.3	-26.9	-43.2	-44.8	-36.9	-32.1	-16.6

На начало отчетного периода

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. руб.									
	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:	366652	366652	366652	366652	366652	366652	366652	366652	366652	369428
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:	5405	5405	436224	447665	477624	823278	1318255	1768974	2207561	3303564
3.1. II категории качества	32	32	236	11609	41567	374610	849374	1271323	1677790	2589087
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:	15651	15651	15651	15651	15651	15651	15651	15651	15651	15693
6.1. II категории качества										42
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	387708	387708	818527	829968	859927	1205581	1700558	2151277	2589864	3688685
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций			51146	51146	51146	51146	51146	51146	51146	51146
9. Средства клиентов, из них:										

9.1. вклады физических лиц	732474	758595	856959	1258490	1395480	2079226	2919120	3370309	3646951	4132116
10. Выпущенные долговые обязательства	352	352	352	352	352	552	552	552	869	869
11. Прочие обязательства	13854	39975	126090	296943	424300	1023110	1784376	2233095	2495712	2533207
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)						7	465	470	480	480
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1018	1018	1018	1018	1018	1018	1018	1018	1018	1018
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+13))	-532217	-558355	-277046	-668272	-775493	-1115694	-1460611	-1461081	-1299136	-685480
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-71.3	-72.3	-30.1	-50.5	-53.1	-52.0	-48.9	-42.5	-35.0	-16.3

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 сто- роны	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связан- ные сто- роны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	22,648	14,547	16,157	14,645
1.1.	Резервы на возможные потери	242	479	175	128
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:	21,740	4,246	2,902	4,222
3.1.	привлеченные депозиты	21,239	3,830	1,733	3,699
4.	Выпущенные векселя	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	634	123	634	123
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		Отчетный период		Предшествующий год	
1	Процентные доходы, всего	669	437	1,426	971
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организа- циям	669	437	1,426	971
2	Процентные расходы, всего	36	48	85	223
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	36	48	85	223
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	633	389	1,341	748
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	364	4	157	21
4	Комиссионные доходы	6	9	75	94
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1,003	402	1,573	863
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	362	130	23,540	29,077
1.1.	Объем полученного обеспечения	9,968	1,082	7,800	1,540
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	4,416	0	14,033	16,220
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), в тыс. руб.:

Сведения о системе оплаты труда	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Сумма выплаченных краткосрочных вознаграждений	1,495	5,263
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.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

25.05.2020



Китаева Н.Р.

Савельева С.Н.