

# **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ООО Коммерческий банк «МЕГАПОЛИС»**

## **Общие положения**

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

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

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

Отчетность составлена за отчетный период – 2018 год (с 1 января по 31 декабря включительно). Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. N 4638-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.megarolice.ru](http://www.megarolice.ru)).

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Годовая отчетность Банка предложена в качестве вопроса повестки годовому Общему собранию участников, которое состоится 22 апреля 2019 года, для утверждения.

## **Сведения об организации**

### **1.1. Общая информация**

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

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

В составе Банка действуют:

восемь дополнительных офисов, расположенных по адресам:

- г. Новочебоксарск, ул. Винокурова, д. 107;
- г. Мытищи, Олимпийский проспект д.29 строение 1;
- г. Москва г, ул. Коровий Вал д. 7, строение 1;
- г. Санкт-Петербург, г.Пушкин ул. Конюшенная д38/37;
- г. Чебоксары, пр. И.Яковлева д.3;
- г. Чебоксары, ул. Ленинского Комсомола д.34/8 корп.1;
- г. Чебоксары, пр. Академика Королева д.2;
- г. Чебоксары ул. Текстильщиков д.8

четыре операционных офиса, расположенных по адресам:

- г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д.4а, помещение 9;
- г. Казань, ул. Декабристов 100;
- г. Иваново ул. Пролетарская д.39 лит.б;
- г. Белгород, пр-т Богдана Хмельницкого, д.38.

За отчетный период произошло закрытие кредитно-кассового офиса по адресу г. Санкт-Петербург, г.Пушкин ул. Конюшенная д38/37 и открытие на его базе дополнительного офиса.

В отчетном периоде Банк получил базовую лицензию Банка России №3265 от 22.10.2018.

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 деятель-

ности, 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.

#### 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.

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

деленным (получение дохода является проблемным).

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

#### Учет операций с имуществом

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

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

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

Банк определяет критерий существенности для определения минимального объекта учета, признаваемого в качестве основных средств, в размере не менее 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 неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов Положением Банка России № 448-П.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

Ко всем группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки.

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

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

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

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

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

#### Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

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

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

#### Учет операций с иностранной валютой

Учет операций с иностранной валютой ведется на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П от 27 февраля 2017 года «О Плана 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».

### **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

**1.3.4. 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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

К корректирующим событиям после отчетной даты отнесены:

Наименование статьи	Доходы	Расходы
Прочие операционные доходы, относящиеся к 2018 году, первичные документы по которым поступили после отчетной даты	17	
Начисление налогов и сборов (кроме налога на прибыль) за 2018 год		207
Начисление налога на прибыль за 2018 год		2064

**1.3.5. Некорректирующие события после отчетной даты**

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

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

С 1 января 2019 года в Банке введено в действие новое Положение «Учетная политика ООО КБ «Мегаполис» на 2019 год», в котором остались неизменными основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принцип «непрерывности деятельности».

При разработке Учетной политики на 2019 год были внесены существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года новых нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, 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»;

- Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Указание Банка России от 02.10.2017 г. № 4555-У «О внесении изменений в

Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основное изменение, внесенное в Учетную политику в связи с применением указанных выше Положений – установление принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

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

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

**1.4. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам**

**1.4.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)**

**1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные средства в кассе	308,784	254,357

Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	52,265	125,687
Средства в кредитных организациях		
- Российской Федерации	32,351	135,054
- Австрии (Raiffeisen Bank International AG)	21,271	87,203
- других стран		
Резервы на возможные потери	- 21	- 1,088
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>414,650</b>	<b>601,213</b>

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 7300 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 26358 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.1.6. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общий объем кредитного портфеля по состоянию на отчетную дату составил 3263823 тыс. руб. (на начало отчетного периода: 3008046 - тыс. руб.).

Удельный вес кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 57,85% (на начало отчетного периода – 59,83%); физических лиц – 27,17% (на начало отчетного года – 25,55%).

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

Наименование статьи	На отчетную дату				На начало отчетного периода			
	Задолженность	сформированные резервы	Чистая задолженность	удельный вес в статье	Задолженность	сформированные резервы	Чистая задолженность	удельный вес в статье
Межбанковские кредиты и депозиты	371,538	0	371,538	11.38%	351,017	214	350,803	11.66%
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0.00%	0	0	0	0.00%
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	2,051,641	163,456	1,888,185	57.85%	1,896,266	96,470	1,799,796	59.83%
Кредиты физическим лицам	934,161	47,457	886,704	27.17%	810,050	41,548	768,502	25.55%
Задолженность, приравненная к ссудной	137,866	20,470	117,396	3.60%	103,265	14,320	88,945	2.96%
Всего	3,495,206	231,383	3,263,823	100.00%	3,160,598	152,552	3,008,046	100.00%

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

Наименование статьи	Чистая задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на отчетную дату							ИТОГО Чистая задолженность
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты и депозиты	370,000						1,538	371,538
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным	4,701	43,322	222,494	542,256	317,559	319,181	438,672	1,888,185



предпринимателям								
Кредиты физическим лицам	8,610	17,303	75,178	121,578	99,496	108,340	456,199	886,704
Задолженность, приравненная к ссудной		253	13,741	19,015	0	36,238	48,149	117,396
Всего	383,311	60,878	311,413	682,849	417,055	463,759	944,558	3,263,823

Наименование статьи	Чистая задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на начало отчетного периода							ИТОГО Чистая задолженность
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты и депозиты		350,000					803	350,803
Учтенные векселя кредитных организаций								0
Кредиты юридическим лицам (кроме межбанковских) и индивидуальным предпринимателям	0	39,031	156,524	529,701	289,779	501,803	282,958	1,799,796
Кредиты физическим лицам	1,596	913	13,560	93,235	78,747	165,876	414,575	768,502
Задолженность, приравненная к ссудной		2,451	3,226	1,132	2,169	79,966		88,945
Всего	1,596	392,395	173,310	624,068	370,695	747,645	698,336	3,008,046

Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности представлена ниже

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату		На начало отчетного периода	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	2,051,641	68.71%	1,896,266	70.07%
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00%	0	0.00%
1.2	обрабатывающие производства	322,368	10.80%	339,720	12.55%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00%	0	0.00%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0.00%	0	0.00%
1.5	строительство	428,246	14.34%	311,720	11.52%
1.6	транспорт и связь	34,802	1.17%	34,613	1.28%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	714,193	23.92%	719,280	26.58%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	333,685	11.18%	266,509	9.85%
1.9	прочие виды деятельности	216,661	7.26%	223,173	8.25%
1.10	На завершение расчетов	1,686	0.06%	1,251	0.05%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1,897,414	63.55%	1,744,183	64.45%
2.1	индивидуальным предпринимателям	83,919	2.81%	59,893	2.21%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч. по видам:	934,161	31.29%	810,050	29.93%
3.1	жилищные кредиты кроме ипотечных ссуд	37,924	1.27%	69,434	2.57%
3.2	ипотечные кредиты	329,977	11.05%	297,515	10.99%
3.3	автокредиты	1,798	0.06%	1,394	0.05%
3.4	иные потребительские кредиты	564,462	18.90%	441,707	16.32%
	<b>ИТОГО:</b>	<b>2,985,802</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,706,316</b>	<b>100.00%</b>

Банк в 2018 году предоставлял следующие виды услуг по кредитованию клиентов:

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

За 2018 год выдано 2836 млн. руб. кредитов (2017 – 3365.5 млн. руб.). Инвестиции в развитие малого и среднего бизнеса составили 1978.52 млн. руб. или 69,76% общей годовой выдачи (2017 – 2218,96 млн. руб. или 65,9%).

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

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный период		За предшествующий отчетный год	
		Общий объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме выданных кредитов, %	Общий объем предоставленных кредитов, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме выданных кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	2,126,253	74.96%	2,453,181	72.89%
1.1	добыча полезных ископаемых	4,000	0.14%	0	
1.2	обрабатывающие производства	412,635	14.55%	516,782	15.36%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0		0	
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0		0	
1.5	строительство	538,152	18.97%	446,922	13.28%
1.6	транспорт и связь	32,808	1.16%	27,532	0.82%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	740,651	26.11%	913,499	27.14%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	164,053	5.78%	236,013	7.01%
1.9	прочие виды деятельности	199,057	7.02%	282,355	8.39%
1.10	На завершение расчетов	34,897	1.23%	30,078	0.89%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1,978,516	69.76%	2,218,963	65.93%
2.1	индивидуальным предпринимателям	51,044	1.80%	25,704	0.76%
3	Кредиты физическим лицам	709,992	25.04%	912,313	27.11%
	<b>ИТОГО:</b>	<b>2,836,245</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,365,494</b>	<b>100.00%</b>

В отчетном периоде Банк предоставил гарантий юридическим лицам на сумму 156,3 млн. руб. (за предшествующий отчетный год – 59,4 млн. руб.).

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

На отчетную дату	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		Физических лиц		Всего	
	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы
Всего	<b>2,051,641</b>	<b>163,454</b>	<b>934,161</b>	<b>47,457</b>	<b>2,985,802</b>	<b>210,911</b>
Краснодарский край	0	0	3,809	38	3,809	38
Ставропольский край	23,750	4,988	0	0	23,750	4,988
Владимирская область	38,253	383	86,243	862	124,496	1,245
Воронежская область	0	0	1,322	155	1,322	155
Нижегородская область	272,043	10,361	106,727	8,662	378,770	19,023
Ивановская область	108,609	13,507	44,963	1,057	153,572	14,564
Калужская область	5,979	60	0	0	5,979	60
Самарская область	1,404	14	0	0	1,404	14
Город Санкт-Петербург	80,426	804	16,024	143	96,450	947
Город Москва	997,381	96,316	463,191	22,346	1,460,572	118,662
Московская область	238,993	21,167	106,542	1,420	345,535	22,587
Саратовская область	0	0	1,912	495	1,912	495
Ярославская область	0	0	3,301	1,671	3,301	1,671
Республика Башкортостан	0	0	1,204	145	1,204	145
Республика Дагестан	0	0	4,441	44	4,441	44
Республика Марий Эл	31,160	935	0	0	31,160	935
Республика Татарстан	1,500	15	19	4	1,519	19
Республика Чувашия	252,143	14,904	91,463	10,385	343,606	25,289
Беларусь	0	0	3,000	30	3,000	30

На начало отчетного периода	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		Физических лиц		Всего	
	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы	Задолженность	Сформированные резервы
<b>Всего</b>	<b>1,896,266</b>	<b>96,471</b>	<b>810,050</b>	<b>41,548</b>	<b>2,706,316</b>	<b>138,019</b>
Краснодарский край	0	0	5,333	53	5,333	53

Ставропольский край	43,897	439	0	0	43,897	439
Владимирская область	133,910	2,286	82,543	1,103	216,453	3,389
Нижегородская область	162,791	11,338	71,891	6,958	234,682	18,296
Ивановская область	103,553	1,036	36,062	351	139,615	1,387
Самарская область	39,083	391	0	0	39,083	391
Город Санкт-Петербург	42,164	1,386	6,188	293	48,352	1,679
Город Москва	911,017	57,316	431,479	17,539	1,342,496	74,855
Московская область	229,450	5,845	106,342	2,188	335,792	8,033
Саратовская область	0	0	1,662	0	1,662	0
Смоленская область	0	0	0	0	0	0
Ярославская область	0	0	3,311	1,662	3,311	1,662
Республика Дагестан	0	0	5,893	938	5,893	938
Республика Коми	0	0	4,802	1,008	4,802	1,008
Республика Татарстан	0	0	305	0	305	0
Республика Чувашия	230,401	16,434	54,239	9,455	284,640	25,889

#### 1.4.1.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

#### 1.4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резервов по обесцененным активам приведена в примечаниях 1.5

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

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

#### 1.4.1.10. Информация о переклассификации финансовых инструментов

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

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

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

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

В отчетном периоде финансовые активы ООО КБ «Мегаполис» не обременялись.  
Информация об активах, полученных в качестве обеспечения приведена в примечаниях 1.5  
Полученное обеспечение не продавалось и не перезаклаживалось.

#### 1.4.1.13. Отложенные налоги

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

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

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

Данные за отчетный период	Объекты недвижимого имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. и приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. неист. в осн. деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало года	176,953	7,149	9,097	12,766	23,291	107,307	7,952	1,989	346,504
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,195	23,291	109,740	10,226	1,989	407,168
Поступления	0	0	0	561	2,291	28,481	1,729	8,177	41,239
Выбытия	0	0	0	0	-5,839	-15,650		-7,336	-28,825
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,756	19,743	122,571	11,955	2,830	419,582
Накопленная амортизация									0
Остаток на начало отчетного периода	-20,479	0	-4,049	-31,429	0	0	-2,274	0	-58,231
Амортизация	-6,563	0	-3,354	-4,256			-1,423		-15,596
Выбытия	0	0	0	0					0
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	-27,042	0	-7,403	-35,685	0	0	-3,697	0	-73,827
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	170,390	7,149	5,743	9,071	19,743	122,571	8,258	2,830	345,755
Резервы на возможные потери									
Остаток на начало отчетного периода	-22,839					-2,433			-25,272
Начислено						-9,409			-9,409
Восстановлено	6,137								6,137
Остаток на конец отчетного периода	-16,702					-11,842			-28,544
Остаточная стоимость на конец отчетного периода за вычетом резервов	153,688	7,149	5,743	9,071	19,743	110,729	8,258	2,830	317,211

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

Данные за предшествующий отчетный год	Объекты недвижимого имущества, кроме земли	Земля, используемая в осн. Деят	Автомобили	Прочие основные средства	Вложения в созд. И приобр. ОС и НМА	Недвижимость, вр. Неист. В осн. Деят.	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на начало года	149,388	907	6,442	17,055	23,828	125,662	6,826	1,076	331,184
Первоначальная стоимость									0
Остаток на начало отчетного периода	163,628	907	10,819	49,660	23,828	125,662	7,918	1,076	383,498
Поступления	44,123	7,149	6,131	1,729	50,408	85,409	2,308	9,161	206,418
Выбытия	-10,319	-907	-3,804	-7,194	-50,945	-101,331		-8,248	-182,748
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	197,432	7,149	13,146	44,195	23,291	109,740	10,226	1,989	407,168
Накопленная амортизация									0
Остаток на начало отчетного периода	-14,240	0	-4,377	-32,605	0	0	-1,092	0	-52,314
Амортизация	-7,752	0	-3,072	-5,004			-1,182		-17,010
Выбытия	1,513	0	3,400	6,180					11,093
Переоценка	0	0	0	0					0
Остаток на конец отчетного периода	-20,479	0	-4,049	-31,429	0	0	-2,274	0	-58,231
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	176,953	7,149	9,097	12,766	23,291	109,740	7,952	1,989	348,937
Резервы на возможные потери									

Остаток на начало отчетного периода						0			0
Начислено	-38,551					-4,413			-42,964
Восстановлено	15,712					1,980			17,692
Остаток на конец отчетного периода	-22,839					-2,433			-25,272
Остаток на конец отчетного периода за вычетом сформированных резервов	154,114	7,149	9,097	12,766	23,291	107,307	7,952	1,989	323,665

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

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

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

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

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.

В категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитываются земельные участки и жилые помещения, полученные по договорам отступного в предшествующие периоды. Информация о составе, структуре и изменении стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за отчетный и предшествующий отчетный период представлена ниже.

	Данные за отчетный период	Данные за предшествующий отчетный период
Балансовая стоимость на начало периода	41,074	0
Перевод из категории основных средств		0
Выбытие	-1,380	-59,330
Перевод из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	15,650	101,331
Переоценка	-183	-927
Балансовая стоимость на конец периода		41,074
Резервы на возможные потери		
Остаток на начало отчетного периода		
Начислено		-1,980
Восстановлено		1,980
Остаток на конец отчетного периода		0
Остаток на конец отчетного периода за вычетом сформированных резервов	55,161	41,074

В предшествующем отчетном периоде был осуществлен перевод части объектов недвижимости из категории недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В связи с этим, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также по состоянию на конец года была произведена его оценка по наименьшей из двух величин:

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

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

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

Стоимость объектов определялась сравнительным подходом.

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

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 году Банком произведены расходы на аренду имущества в размере 48348 тыс. руб. (в предшествующем году: 43287 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).

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

#### 1.4.1.15. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Авансовые платежи		27,183						27,183
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,776	1,776
Расходы будущих периодов	0	0	886	547	251	140	0	1,824
Проценты начисленные		455					209	664
Переплата по налогам и сборам			1,317					1,317
Прочая дебиторская задолженность	0		664				572	1,236
Резерв под обесценение прочих активов		-201	-206				-2,044	-2,451
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>27,437</b>	<b>2,661</b>	<b>547</b>	<b>251</b>	<b>140</b>	<b>513</b>	<b>31,549</b>

Наименование статьи	Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на начало отчетного года							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Авансовые платежи		13,225						13,225
Дебиторская задолженность по прочим доходам банка							1,941	1,941
Расходы будущих периодов	0	0	1,123	948	282	428	120	2,901
Проценты начисленные		553					243	796
Переплата по налогам и сборам			1,529					1,529
Прочая дебиторская задолженность	0		3,895				735	4,630
Резерв под обесценение прочих активов		-127	-3,422				-2,252	-5,801
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>13,778</b>	<b>6,547</b>	<b>948</b>	<b>282</b>	<b>428</b>	<b>-2,762</b>	<b>19,221</b>

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в примечании 1.5.

#### 1.4.1.16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на отчетную дату Банк имеет средств клиентов на сумму 3 547 564 тыс. руб. (на начало отчетного периода - 3 424 283 тыс. руб.)

Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

Наименование статьи	Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до погашения							Всего по состоянию на отчетную дату
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Средства на счетах государственных организаций	147							147
Средства на счетах негосударственных организаций	594,888							594,888
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	189,827							189,827
Депозиты юридических лиц	0	81,201	24,500	47,524	50,100	77,364	7,186	287,875
Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	8,515	3,800	4,350	1,400	0	0	18,065
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребования", гарантийные депозиты	54,151							54,151
Вклады (депозиты) физических лиц	0	356,221	674,361	400,915	458,517	289,300	79,967	2,259,281
Прочие привлеченные средства	3,330							3,330
Субординированный депозит							140,000	140,000
<b>Итого привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>842,343</b>	<b>445,937</b>	<b>702,661</b>	<b>452,789</b>	<b>510,017</b>	<b>366,664</b>	<b>227,153</b>	<b>3,547,564</b>

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

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

#### 1.4.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Государственная помощь ООО КБ «Мегаполис» не оказывается.

#### 1.4.1.18. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на отчетную дату и начало отчетного периода отсутствуют.

#### 1.4.1.19. 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 2064 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 1 тыс. руб.), требования по текущему налогу на прибыль составляют 474 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 784 тыс. руб.)

#### 1.4.1.20. Прочие обязательства

Наименование статьи	Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на отчетную дату							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Доходы будущих периодов		4						4
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		1,303						1,303
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	13,413	13,456	6,571	9,180	2,036	1,148	45,804
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		257						257
Прочие обязательства	12,646	1,644	2,901					17,191
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>12,646</b>	<b>16,621</b>	<b>16,357</b>	<b>6,571</b>	<b>9,180</b>	<b>2,036</b>	<b>1,148</b>	<b>64,559</b>

Наименование статьи	Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения по состоянию на начало отчетного периода							ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Доходы будущих периодов		115						115
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		3,299						3,299
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	18,346	11,744	10,612	7,271	2,165	71	50,209
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		1,354						1,354
Прочие обязательства	10,708	4,668	2,618					17,994
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10,708</b>	<b>27,782</b>	<b>14,362</b>	<b>10,612</b>	<b>7,271</b>	<b>2,165</b>	<b>71</b>	<b>72,971</b>

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

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

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

Вид обязательства	Объем созданных резервов, тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Неиспользованные лимиты кредитования заемщиков	2,678	2,408
Выданные гарантии	488	1,530
<b>ИТОГО</b>	<b>3,166</b>	<b>3,938</b>

1.4.1.22. 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)**

Положительный финансовый результат отчетного периода до налогообложения составил 17453 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 13620 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль после налогообложения за отчетный период - 3648 тыс. руб. (аналогичный период предшествующего года – 4602 тыс. руб.).

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

№ п/п	Наименование	За отчетный период	За аналогичный период предш. года	Изменения
-------	--------------	--------------------	-----------------------------------	-----------



		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	434,992	451,393	-16,401	96.37%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23,337	37,440	-14,103	62.33%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	411,655	413,953	-2,298	99.44%
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:	196,020	208,636	-12,616	93.95%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3,986	4,593	-607	86.78%
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	191,880	204,038	-12,158	94.04%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154	5	149	3080.00%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	238,972	242,757	-3,785	98.44%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-78,131	-46,727	-31,404	167.21%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3,337	-3,337	6,674	-100.00%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	160,841	196,030	-35,189	82.05%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0.00%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0.00%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20,787	17,575	3,212	118.28%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2,853	1,634	1,219	174.60%
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	100,403	93,069	7,334	107.88%
15	Комиссионные расходы	9,563	8,956	607	106.78%
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0.00%
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0.00%
18	Изменение резерва по прочим потерям	715	-28,746	29,461	-2.49%
19	Прочие операционные доходы	5,837	7,118	-1,281	82.00%
20	Чистые доходы (расходы)	281,873	277,724	4,149	101.49%
21	Операционные расходы	264,420	264,104	316	100.12%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	17,453	13,620	3,833	128.14%
23	Возмещение (расход) по налогам	13,805	9,018	4,787	153.08%
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	3,648	4,602	-954	79.27%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3,648	4,602	-954	79.27%

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.

В отчетном периоде признания затрат на исследования и разработки не осуществлялось.

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

Статья доходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Процентные доходы	434,992	30.51%	451,393	34.38%
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Доходы от операций с иностранной валютой	33,923	2.38%	25,764	1.96%
Доходы от переоценки иностранной валюты	494,411	34.68%	417,684	31.82%

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0.00%	0	0.00%
Комиссионные доходы	100,403	7.04%	93,069	7.09%
Прочие операционные доходы всего, в том числе:	5837	0.41%	7,118	0.55%
Доходы от восстановления уценки, убытков от обесценения, изменения справедливой стоимости имущества	17	0.00%	332	0.03%
От выбытия (реализации) имущества	25	0.00%	778	0.06%
в том числе:	0	0.00%	0	0.00%
от реализации имущества	25	0.00%	778	0.06%
от переуступки права требования	0	0.00%	0	0.00%
от списания имущества	0	0.00%	0	0.00%
Восстановление резервов на возможные потери	356,151	24.98%	316,159	24.08%
в том числе:				
Резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	255,685	17.93%	245,472	18.70%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0.00%	0	0.00%
Резерва по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20,747	1.46%	28,748	2.19%
Резерва по условным обязательствам кредитного характера	79,719	5.59%	41,939	3.19%
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	0	0.00%	1,637	0.12%
<b>ВСЕГО</b>	<b>1,425,717</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,312,824</b>	<b>100.00%</b>

Существенное влияние на повышение суммы доходов оказали доходы полученные от переоценки иностранной валюты и доходы от восстановления резервов на возможные потери. В структуре доходов наблюдается увеличение доли доходов от восстановления резервов на возможные потери и незначительное увеличение доли доходов от переоценки иностранной валюты.

На рост валовых расходов повлияло увеличение резервов на возможные потери и увеличение расходов от переоценки иностранной валюты. Одновременно наблюдалось незначительное снижение суммы процентных расходов в связи со снижением процентных ставок по привлекаемым вкладам населения и незначительное снижение операционных расходов. В структуре расходов произошло увеличение доли расходов от доначисления резервов на возможные потери и незначительное увеличение доли расходов по операциям от переоценки иностранной валюты.

В отчетном периоде валовый объем доходов составил 1,425,717 тыс. руб., валовый расход 1,422,069 тыс. руб. Существенного изменения сальдо суммы доходов и расходов по сравнению с сальдо за аналогичный период прошлого года не наблюдается.

Статья расходов	За отчетный период		За аналогичный период предшествующего года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Процентные расходы	196,020	13.78%	208,636	15.95%
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0.00%	0	0.00%
Расходы по операциям с иностранной валютой	13,136	0.92%	8,189	0.63%
Расходы по операциям от переоценки иностранной валюты	491,558	34.57%	416,050	31.80%
Комиссионные расходы	9,563	0.67%	8,956	0.68%
Операционные расходы всего, в том числе:	264,420	18.60%	264,104	20.19%
Расходы на содержание персонала	127,207	8.95%	120,080	9.18%
Расходы по уценке, отражению убытков от обесценения, отражению изменения справедливой стоимости имущества	200	0.01%	1,261	0.10%
По выбытию (реализации) имущества	7,009	0.49%	18,014	1.38%
в том числе:				
от реализации имущества	667	0.05%	5,307	0.41%
от переуступки права требования	6,342	0.45%	12,707	0.97%
от списания имущества и дебиторской задолженности	0	0.00%	0	0.00%
Доначисление резервов на возможные потери	433,567	30.49%	391,632	29.94%
в том числе:				
Резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	333,816	23.47%	292,199	22.34%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0.00%	0	0.00%
Резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0.00%	0	0.00%
Резерва по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20,806	1.46%	57,077	4.36%

Резерва по условным обязательствам кредитного характера	78,945	5.55%	42,356	3.24%
Расход по налогам	13,805	0.97%	10,655	0.81%
в том числе:				
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,369	0.38%	1,733	0.13%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	8,436	0.59%	8,922	0.68%
Отложенный налог на прибыль	0	0.00%	0	0.00%
<b>ВСЕГО</b>	<b>1,422,069</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,308,222</b>	<b>100.00%</b>

Для покрытия банковских рисков по состоянию на отчетную дату года сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 265,563 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 188,651 тыс. руб.). Из этой суммы на покрытие кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано 231,525 тыс. руб. резервов (на начало отчетного периода – 152,773 тыс. руб.).

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

Формирование (доначисление) резерва, (тыс. руб.),		В отчетном периоде	За предшествующий год
всего	, в том числе вследствие:	331,987	287,560
	1.1. выдачи ссуд	227,830	203,755
	1.2. изменения качества ссуд	104,052	83,141
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	105	664
	1.4. иных причин		
Восстановление (уменьшение) резерва, (тыс. руб.),		В отчетном периоде	За предшествующий год
всего	, в том числе вследствие:	253,235	241,910
	2.1. списания безнадежных ссуд	0	0
	2.2. погашения ссуд	210,336	207,928
	2.3. изменения качества ссуд	42,782	33,317
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	117	665
	2.5. иных причин		

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Изменений ставок налога в 2018 и 2017 гг. не было.

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

Прибыль до налогообложения	17,453
Прочие налоги, относимые на расходы в соответствии с действующим законодательством	-8,435
Прибыль по БУ до НП	9,018
Влияние постоянных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	-872
Влияние временных разниц, связанных с разными подходами в определении бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли	18,699
ИТОГО налогооблагаемая прибыль	26,845
Ставка налога на прибыль	20%
ИТОГО налог на прибыль	5,369

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.

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

#### 1.4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код по ОКУД 0409808), Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) (код по ОКУД 0409810), а также сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности (код по ОКУД 0409813)

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

По состоянию на отчетную дату собственный капитал, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», и отраженный в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), достиг 552,659 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, %
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ:</b>						
Уставный капитал	93,800	16.97%	93,800	18.65%	0	-1.68%
Эмиссионный доход	223,097	40.37%	223,097	44.37%	0	-4.00%
Резервный фонд	6,566	1.19%	6,566	1.31%	0	-0.12%
Прибыль/убыток предшествующих лет, подтвержденные аудитором	95,572	17.29%	90,386	17.97%	5,186	-0.68%
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитором	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Убыток текущего года	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Нематериальные активы	-8,258	-1.49%	-6,362	-1.27%	-1,896	-0.22%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0.00%	-1,590	-0.32%	1,590	0.32%
<b>ИТОГО БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>410,777</b>	<b>74.33%</b>	<b>405,897</b>	<b>80.72%</b>	<b>4,880</b>	<b>-6.39%</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ:</b>						
Субординированный депозит без указания срока возврата	140,000	25.33%	0	0.00%	140,000	25.33%
Нематериальные активы	0	0.00%	-1,590	-0.32%	1,590	0.32%
<b>ИТОГО Добавочный капитал</b>	<b>140,000</b>	<b>25.33%</b>	<b>-1,590</b>	<b>-0.32%</b>	<b>141,590</b>	<b>25.65%</b>
<b>ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>550,777</b>	<b>99.66%</b>	<b>405,897</b>	<b>80.72%</b>	<b>144,880</b>	<b>18.94%</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ:</b>						
Прибыль предшествующих лет, неподтвержденная аудитором	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Прибыль текущего года, неподтвержденная аудитором	1,750	0.32%	1,816	0.36%	-66	-0.04%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	132	0.02%	132	0.03%	0	-0.01%
Срочные субординированные депозиты	0	0.00%	95,000	18.89%	-95,000	-18.89%
<b>ИТОГО Дополнительный капитал</b>	<b>1,882</b>	<b>0.34%</b>	<b>96,948</b>	<b>19.28%</b>	<b>-95,066</b>	<b>-18.94%</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>552,659</b>	<b>100.00%</b>	<b>502,845</b>	<b>100.00%</b>	<b>49,814</b>	<b>0.00%</b>

В отчетном году были привлечены бессрочные субординированные депозиты на общую сумму 140 000 тыс. руб., (в том числе 95 000 тыс. руб. путем перероформления срочных субординированных депозитов ранее учитываемых в составе дополнительного капитала) включенные в состав добавочного капитала.

В составе прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудитором в капитал включается сумма положительной переоценки ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на 01.01.2018 данная переоценка включается в расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций с коэффициентом 0,8 в абсолютной сумме 2339 тыс. руб., по состоянию на отчетную дату данная переоценка включена в состав капитала в полном объеме.

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	3,405,273	3,137,532	2,406,746	61.49	3,552,632	3,348,265	2,487,395	69.63
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	585,740	585,740	0	0.00	504,229	504,229	0	0.00
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	585,740	585,740	0	0.00	504,229	504,229	0	0.00
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	181,321	181,308	36,262	0.93	446,538	445,801	89,160	2.50
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	21,271	21,271	4,254	0.11	87,203	87,203	17,441	0.49
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:	2,638,212	2,370,484	2,370,484	60.56	2,601,865	2,398,234	2,398,234	67.13
1.4.1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1,919,291	1,779,745	1,779,745	45.47	2,313,389	2,194,354	2,194,354	61.43
1.4.2	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	421,755	393,153	393,153	10.04	266,185	187,389	187,389	5.25
1.4.3	Прочие активы	122,620	104,458	104,458	2.67	22,291	16,491	16,491	0.46
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	14,624	14,624	2,925	0.07	15,310	15,310	3,062	0.09
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	15,310	15,310	3,062	0.09
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	918,653	858,676	1,329,992	33.98	685,639	649,337	1,016,174	28.45
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	20,933	9,017	9,919	0.25	22,197	10,012	11,013	0.31
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8,754	8,705	11,317	0.29	12,773	12,645	16,439	0.46
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	831,829	786,839	1,180,259	30.15	618,066	594,212	891,318	24.95
3	Кредиты на потребительские цели, включаемые в показатель ПКР	78,477	73,664	123,781	3.16	0	0	0	0.00
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	184,625	181,460	50,796	1.30	169,378	165,440	65,738	1.84
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	48,775	48,287	48,288	1.23	63,610	62,080	61,978	1.73
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	3,199	3,179	1,701	0.04	4,610	4,561	2,412	0.07
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4,046	4,037	807	0.02	6,824	6,738	1,348	0.04
4.4	по финансовым инструментам без риска	128,605	125,957	0	0.00	94,334	92,061	0	0.00
	ИТОГО (сумма строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4)	4,601,652	4,265,956	3,914,240	100.00	4,422,959	4,178,352	3,572,369	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 и Подразделу 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У на отчетную дату нулевые.

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

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

Общий совокупный доход за отчетный период составил 3647 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года данный показатель составил 4602 тыс. руб.

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.

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

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков Банк на ежедневной основе отслеживает выполнение нормативных требований, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 года N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Соответствующая отчетность направляется ежемесячно в Банк России.

На отчетную дату все установленные нормативные требования выполнены.

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банк на ежедневной основе оценивает активы на основании классификации рисков, приведенных в п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

По состоянию на отчетную дату норматив достаточности основного капитала (Н1.2) рассчитан в размере 12.3% (на начало отчетного периода – 10,1%) при минимально установленном 6%; норматив достаточности собственных средств (капитала) банка рассчитан в размере 12.4% (на начало отчетного периода – 12,5%) при минимально установленном 8%

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

По состоянию на отчетную дату норматив текущей ликвидности рассчитан в размере 54.95% (на начало отчетного периода – 63,0%) при минимально установленном 50%.

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). Информация о динамике данных нормативов представлена ниже.

Показатели	Установленное значение норматива	Фактическое значение в %	
		На отчетную дату	На начало отчетного периода
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	19,1	19,6
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Max 20%	1,6	2,5

За отчетный период на 0,5% уменьшился размер максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Также произошло снижение максимального размера риска на связанных лиц с банком с 2,5% до 1,6%.

ООО КБ «Мегаполис» не осуществляет расчет показателя финансового рычага и не заполняет раздела 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма по ОКУД 0409813) в связи с тем, что является банком базовой лицензией.

ООО КБ «Мегаполис» не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности и не заполняет раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма по ОКУД 0409813) в связи с тем, что ООО КБ «Мегаполис» не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации.

#### **1.4.4. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

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

Совокупный отток денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 182,547 тыс. руб. (за соответствующий отчетный период прошлого года – приток в сумме – 12,963 тыс. руб.). Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования нет.

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

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-31,430	-56,421	24,991
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4,482	59,373	-54,891
Дивиденды полученные	0	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-26,948</b>	<b>2,952</b>	<b>-29,900</b>

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	
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>105,071</b>	<b>108,261</b>	<b>-3,190</b>
Проценты полученные	435,124	451,083	-15,959
Проценты уплаченные	-200,425	-203,721	3,296
Комиссии полученные	100,947	93,169	7,778
Комиссии уплаченные	-9,563	-8,956	-607
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20,787	17,575	3,212
Прочие операционные доходы	5,816	6,340	-524
Операционные расходы	-235,086	-239,290	4,204
Расход (возмещение) по налогам	-12,529	-7,939	-4,590

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	
<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>-263,523</b>	<b>-99,884</b>	<b>-163,639</b>
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	19,058	-881	19,939
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-335,057	-208,574	-126,483
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4,625	-37,883	33,258
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-50,000	-50,000	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	123,281	196,974	-73,693
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0

Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16,180	480	-16,660
--	---------	-----	---------

Прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде в сумме 2,853 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 1,634 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 кредиторами (вкладчиками) (если обязательства 10 кредиторов (вкладчиков) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка, отраженных в отчетности Банка по форме 0409157, риск концентрации обязательств признается низким);
- концентрация пассивов по группам контрагентов (юридические, физические лица, индивидуальные предприниматели).

По состоянию на отчетную дату объем требований к капиталу составил 4,339,504 тыс. руб. По состоянию на начало отчетного периода аналогичный показатель составил 4,031,769 тыс. руб. В течение отчетного периода максимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 26.11.2018 на уровне 4,611,516 тыс. руб., минимальный объем требований к капиталу наблюдался по состоянию на 01.02.2018г. на уровне 3,975,443 тыс. руб. Средний объем требований к капиталу за отчетный период составил 4,298,755 тыс. руб.

Распределение требований к капиталу в разрезе видов риска представлено ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
		Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Удельный вес взвешенных активов в общей	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных РВП	Стоимость активов, взвешенных по	Удельный вес взвешенных активов в

					сумме, %			уровню риска	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	4,417,027	4,084,496	3,863,444	86.55	4,253,581	4,012,912	3,506,631	86.97
1.2.	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	184,625	181,460	50,796	1.14	169,378	165,440	65,738	1.63
2	Операционный риск (с коэффициентом 12.5, в размере, включаемом в знаменатель нормативов достаточности капитала)	X	X	549,763	12.32	X	X	459,400	11.39
3	Рыночный риск	X	X	0	0.00	X	X	0	0.00
	Итого сумма активов, составляющих требования к капиталу	X	X	4,464,003	100.00	X	X	4,031,769	100.00

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

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

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

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

#### 1.5.2 Информация в отношении отдельных видов рисков

##### 1.5.2.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск определяется Банком как - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств 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 заёмщиков.

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 кредитруемой хозяйственной операции;
- анализ качества предоставляемого обеспечения;

- иные процедуры, предусмотренные внутрибанковским Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Положением о кредитной и депозитной политике ООО КБ «Мегаполис».

В целях минимизации кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- тщательный отбор заёмщиков (с хорошим финансовым положением, с ликвидным обеспечением, с положительной деловой репутацией и кредитной историей);
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – Кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка - одобрение решений кредитного комитета Правлением или Советом директоров;
- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;
- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- резервирование – создание резервов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери). Резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и соответствующими внутренними нормативными документами Банка;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- повышение квалификации сотрудников кредитующих подразделений путем проведения регулярного обучения.

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

Расчет кредитного риска осуществляется отделом внутрибанковских операций на ежедневной основе.

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

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

Контроль кредитного риска конкретного заёмщика 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 заёмщика 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 заёмщика и прогнозов по его изменению.

Контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих управление кредитным риском осуществляет Служба управления рисками. Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки состояния системы контроля, полноту процедур контроля и эффективность системы управления кредитным риском в Банке. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом работ СВА в порядке, предусмотренном нормативными и внутренними документами Банка. Результаты проверок, а также предложения по совершенствованию действующей системы управления кредитным риском доводятся до руководителя проверенного структурного подразделения, председателя Правления и Совета директоров Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Распределение кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заёмщиков (контрагентов) не кредитных организаций приведена в примечаниях 1.4.1.6.

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

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

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

Большую часть активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери занимают стандартные активы, т.е. классифицированные Банком в I и II категории качества. Их удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери за отчетный период незначительно снизился и составил 74,4 % (на начало отчетного периода – 84,3). Доля сомнительных активов по состоянию на отчетную дату составила 22,7% (на начало отчетного периода – 13,6%), проблемных – 1,6% (на начало отчетного периода - 1,0%), безнадежных – 1,2% (на начало отчетного периода - 4,7%).

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

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

Номер строки	Состав активов на отчетную дату	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	426,501	0	0	0	0	21	0
1.1	корреспондентские счета	50,543	X	X	X	X	21	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	371,538	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	4,227	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	193	0	0	0	0	X	X
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2,204,805	0	49	245	32,755	218,671	183,774
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	154,227	0	0	0	29,227	26,576	26,576
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	123,938	0	0	0	0	18,389	18,389
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	19,984	0	0	0	0	200	200
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	60	0	49	0	0	X	X
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1,897,670	0	0	245	3,528	171,779	136,882
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	8,926	0	0	0	0	1,727	1,727
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	948,695	0	14,249	1,540	9,515	67,611	49,916
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	37,924	0	0	0	1,736	4,434	4,434
3.2	ипотечные ссуды	329,977	0	610	0	0	27,565	16,772
3.3	Автокредиты	1,798	0	0	0	0	6	6
3.4	иные потребительские ссуды	564,462	0	13,639	1,500	7,577	32,290	26,245
3.5	прочие активы	13,744	0	0	0	82	2,937	2,080
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	13,672	0	0	0	82	2,936	2,079
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	411	0	0	40	120	X	X
3.7	прочие активы, сгруппированные в портфель однородных требований	379	0	0	0	0	379	379
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3,580,001	0	14,298	1,785	42,270	286,303	233,690
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	3,495,206	0	14,249	1,745	42,150	283,974	231,383



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

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

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

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов, подверженных кредитному риску, по состоянию на отчетную дату незначителен и составляет 1,6% (на начало отчетного периода – 1,0%). По сравнению с данными на начало отчетного периода просроченная задолженность увеличилась на 23895 тыс. руб. и составила 58353 тыс. руб.

Просроченная задолженность длительностью свыше 180 дней составляет 72,44% (на начало отчетного периода – 96,4%) 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 8821 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 7 366 тыс. руб.).

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

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

Удельный вес реструктурированной ссудной задолженности в совокупных активах, подверженных кредитному риску, на отчетную дату – 11,45% (на начало отчетного периода – 3,5%). В абсолютной сумме объем реструктурированных кредитов составил 409,989 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 119,940 тыс. руб.).

Из общего объема реструктурированных кредитов 79,8% приходится на ссудную задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (на начало отчетного периода – 71,1%), оставшаяся часть – реструктурированные кредиты физических лиц.

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

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

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

Качество обеспечения определяется стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

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

На отчетную дату	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	557,414	284,210	0	841,624
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>	<b>1,494,227</b>	<b>319,974</b>	<b>329,977</b>	<b>2,144,178</b>
- недвижимостью	621,467	190,867	321,840	1,134,174
- оборудованием и транспортными средствами	490,762	44,404	0	535,166
- прочими активами	360,716	35,144	8,137	403,997
- поручительствами	21,282	49,559	0	70,841
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2,051,641</b>	<b>604,184</b>	<b>329,977</b>	<b>2,985,802</b>

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

Характер принятого обеспечения совокупного кредитного портфеля Банка представлен ниже.

Характер принятого обеспечения	Сумма, тыс. руб.	
	На отчетную дату	На начало отчетного периода
Залог ценных бумаг	4,000	4,000
Залог имущества	2,964,665	2,768,670
Поручительства юридических и физических лиц	2,478,521	2,614,045
<b>ИТОГО стоимость полученного обеспечения</b>	<b>5,447,186</b>	<b>5,386,715</b>

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

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	132688	6447	119709	6532	0	0	2685	2677	2677	1306	1371	0	0
со сроком более 1 года	22977	6447	16530	0	0	0	177	177	177	177	0	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	48775	0	48775	0	0	0	489	489	489	489	0	0	0
со сроком более 1 года	18775	0	18775	0	0	0	188	188	188	188	0	0	0
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	181463	6447	168484	6532	0	0	3173	3166	3166	1795	1371	0	0
со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	41752	6447	35305	0	0	0	365	365	365	365	0	0	0

И на начало отчетного периода

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	100368	6205	86567	7596	0	0	2599	2408	2408	1004	1404	0	0
со сроком более 1 года	12546	6202	6294	50	0	0	74	74	74	63	11	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	5400	5400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	63610	0	63610	0	0	0	1530	1530	1530	1530	0	0	0
со сроком более 1 года													
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Прочие инструменты, всего, в том числе:													
со сроком более 1 года													
Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	169378	11605	150177	7596	0	0	4129	3938	3938	2534	1404	0	0

со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	12546	6202	6294	50	0	0	74	74	74	63	11	0	0
--	-------	------	------	----	---	---	----	----	----	----	----	---	---

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

#### 1.5.2.2 Рыночный риск

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

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

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск	Стоимость торгового портфеля
01.01.2019	-	-	-	-	-
01.01.2018	-	-	-	-	-

#### 1.5.2.3 Валютный риск

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату:

	Наименование статьи	Всего	В том числе в разрезе валют									
			Российские рубли		Доллары США		Евро		Швейцарские франки		Фунты стерлингов	
			Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в статье, %
	<b>I. АКТИВЫ</b>											
1	Денежные средства	308,784	213,716	69.21%	48,641	15.75%	38,333	12.41%	7,077	2.29%	1,017	0.33%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	59,565	59,565	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
3	Средства в кредитных организациях	53,601	5,721	10.67%	28,285	52.77%	19,595	36.56%	0	0.00%	0	0.00%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
5	Чистая ссудная задолженность	3,263,823	3,229,064	98.94%	34,759	1.06%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0		0		0		0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		0		0		0		0	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	474	474	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
9	Отложенный налоговый актив	0	0		0		0		0		0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317,211	317,211	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55,161	55,161	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
12	Прочие активы	31,549	31,549	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
13	<b>Всего активов</b>	<b>4,090,168</b>	<b>3,912,461</b>	<b>95.66%</b>	<b>111,685</b>	<b>2.73%</b>	<b>57,928</b>	<b>1.42%</b>	<b>7,077</b>	<b>0.17%</b>	<b>1,017</b>	<b>0.02%</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>											
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		0		0		0		0	
15	Средства кредитных организаций	50,000	50,000	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,547,564	3,375,535	95.15%	110,999	3.13%	57,701	1.63%	3,329	0.09%	0	0.00%
16.1	Вклады физических лиц	2,521,324	2,364,543	93.78%	104,642	4.15%	48,829	1.94%	3,310	0.13%	0	0.00%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		0		0		0		0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0		0		0		0		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2,064	2,064	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0		0		0		0		0	
21	Прочие обязательства	64,559	63,046	97.66%	1,429	2.21%	68	0.11%	16	0.02%	0	0.00%
22	Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3,166	3,166	100.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>3,667,353</b>	<b>3,493,811</b>	<b>95.27%</b>	<b>112,428</b>	<b>3.07%</b>	<b>57,769</b>	<b>1.58%</b>	<b>3,345</b>	<b>0.09%</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>422,815</b>	<b>418,650</b>		<b>-743</b>		<b>159</b>		<b>3,732</b>		<b>1,017</b>	

По состоянию на начало отчетного периода

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

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	15,915	23,873	47,745
Доллар США	-74,251	-111,376	-222,753
Фунт Стерлингов	101,746	152,620	305,239
Швейц. Франк	373,248	559,873	1 119,745
Итого	416,659	624,989	1 249,977

#### 1.5.2.4 Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

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

Данные по состоянию на отчетную дату

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	308784
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	105866
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	431985	437787	625832	583821	325552	150329	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	737080
1.3.1	кредитных организаций	370834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1538
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	43719	322647	473959	367302	187332	88043	0	0	0	0	0	0	0	539542
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	17432	115140	151873	216519	138220	62286	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	196000
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	9565	8796	53206	14527	55320	42735	14538	12195	20722	18815	16001	1337	0	115166
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32208
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	372355
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>															
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	431985	437787	625832	583821	325552	150329	27917	39161	30142	31889	18588	1337	337	1556293
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	51316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	51316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	605196	614776	488046	897398	103995	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	772817
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	39830	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	772515
4.2.2	депозиты юридических лиц	92914	31167	59678	117137	18488	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	472452	583609	428368	780261	85507	0	0	0	0	0	0	0	0	302
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22430
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	425069
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>															
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	656512	614776	488046	897398	103995	13374	17531	33483	23255	47276	48750	48750	107499	1220316
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-224527	-176989	137786	-313577	221557	136955	10386	5678	6887	-15387	-30162	-47413	-107162	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	-4303.28	-2949.70	1722.33	-1567.89	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-4303.28	2949.70	-1722.33	1567.89	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X



Данные по состоянию на начало отчетного периода:

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

### 1.5.2.5 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относится:

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

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
  - должностные инструкции сотрудников;
  - внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
  - лимитирование операций;
  - проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил;
  - последующий контроль;
  - контрольная подпись;
  - инвентаризация;
  - обучение на курсах повышения квалификации;
  - самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;

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

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

Размер операционного риска рассчитывается по формуле:

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

где:

ОР - размер операционного риска;

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

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

По состоянию на отчетную дату величина операционного риска рассчитана в размере 43 981 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 36 752 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 879 619 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 735 039 тыс. руб.), в том числе: чистые процентные доходы – 557 201 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 434 735 тыс. руб.), чистые непроцентные доходы – 322 418 тыс. руб. (на начало отчетного периода – 300 304 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.

#### 1.5.2.6 Риск ликвидности

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

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

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

За поддержание достаточного уровня ликвидности отвечает Правление Банка. В случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных акти-

вов, высокой стоимостью заёмных средств) Правление Банка принимает необходимые управленческие решения с учётом приоритета ликвидности.

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

***Совет директоров Банка:***

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

***Правление Банка:***

- разрабатывает порядок управления риском ликвидности;
- получает от отдела внутрибанковских операций информацию о состоянии ликвидности Банка ежедневно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно;
- с установленной периодичностью рассматривает результаты стресс-тестирования риска ликвидности, проведенного службой управления рисками, и доводит их до Совета директоров;
- рассматривает предлагаемые структурными подразделениями процедуры по восстановлению ликвидности и принимает необходимые управленческие решения;
- утверждает процедуры восстановления ликвидности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности или направляет на утверждение Совету директоров.
- ежемесячно рассматривает результаты оценки уровня риска ликвидности;
- доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии показателей ликвидности не реже, чем один раз в квартал, а в случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдения установленных лимитов показателей ликвидности незамедлительно;
- утверждает лимиты риска ликвидности.
- Служба управления рисками:
- ежемесячно проводит оценку риска ликвидности;
- доводит результаты оценки риска ликвидности до Правления Банка в составе сводного Отчета об уровне рисков, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации ежемесячно, а также ежеквартально до Совета директоров Банка;
- осуществляет проверку и контроль соблюдения установленных лимитов;
- при достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по риску ликвидности незамедлительно по мере выявления указанных фактов доводит соответствующую информацию до Правления Банка;
- разрабатывает мероприятия по минимизации риска ликвидности;
- проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- в случае необходимости разрабатывает процедуры по восстановлению ликвидности и направляет Правлению Банка.

***Служба внутреннего контроля:***

- участвует в разработке внутренних документов, регламентирующих процедуры управления риском ликвидности;
- взаимодействует и обменивается информацией со службой управления рисками о случаях выявления или вероятности возникновения риска ликвидности;
- на постоянной основе проводит мониторинг изменений действующего законодательства. В случае выявления изменений, которые могут повлиять на риск ликвидности, доводит данную информацию до заинтересованных структурных подразделений и органов управления Банка.
- Отдел внутрибанковских операций:
- ежедневно рассчитывает значения обязательных нормативов. Результаты расчётов доводит до членов Правления Банка, службы управления рисками и кредитного отдела.

***Иные структурные подразделения Банка***

- осуществляют подготовку отчетности;

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

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 источников финансирования, а также по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приведены ниже.

На отчетную дату:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	408492	411571
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1538	1538	378570	396096	433853	876052	1504745	1777664	2175786	2830014
3.1. II категории качества			6180	23655	61411	476213	1091064	1353912	1733755	2299374
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4109	4109	4109	4109	4109	4153	4153	4153	4153	4224
6.1. II категории качества										71
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	414139	414139	791171	808697	846454	1288697	1917390	2190309	2588431	3245809
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций			51316	51316	51316	51316	51316	51316	51316	51316
9. Средства клиентов, из них:	842422	935808	1027284	1173213	1387568	2008647	2496354	3034493	3425051	4052201
9.1. вклады физических лиц	53879	147265	219624	335425	507874	1099645	1531216	2015510	2323121	2410903
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	14334	14449	14449	15395	15589	17544	17544	17544	17544	17544
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (стр.8+9+10+11)	856756	950257	1093049	1239924	1454473	2077507	2565214	3103353	3493911	4121061
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463	181463
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (стр.7-(стр.12+13))	-624080	-717581	-483341	-612690	-789482	-970273	-829287	-1094507	-1086943	-1056715
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (стр.14/стр.12)*100%	-72.8	-75.5	-44.2	-49.4	-54.3	-46.7	-32.3	-35.3	-31.1	-25.6

На начало отчетного периода

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	591989	594593
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	240	240	352344	368747	377105	702461	1301990	1721184	2336827	2930168
3.1. II категории качества	240	240	994	16941	25299	337082	926900	1337204	1941533	2473499
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3561	3656
6.1. II категории качества										95
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (стр.1+2+3+4+5+6)	595790	595790	947894	964297	972655	1298011	1897540	2316734	2932377	3528417
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций						102220	102220	102220	102220	102220
9. Средства клиентов, из них:	771096	829172	102075	1170594	1351580	1907483	2526653	3040404	3482704	3860976

			8							
9.1. вклады физических лиц	40762	98838	252107	366368	480790	998447	1576205	2002510	2303292	2375007
10. Выпущенные долговые обязательства										
11. Прочие обязательства	15523	15621	15621	16551	16711	18399	18650	18650	18650	18650
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	786619	844793	1036379	1187145	1368291	2028102	2647523	3161274	3603574	3981846
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978	163978
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-354807	-412981	-252463	-386826	-559614	-894069	-913961	-1008518	-835175	-617407
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-45.1	-48.9	-24.4	-32.6	-40.9	-44.1	-34.5	-31.9	-23.2	-15.5

### 1.5.3 Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

Связанными с Банком сторонами являются:

- *ключевой управленческий персонал* – единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления), члены Совета директоров;

- *другие связанные стороны* – лица, входящие в группу лиц с Банком, по определению "связанные стороны", в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

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

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

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

N стро- ки	Наименование	На отчетную дату		На начало отчетно- го периода	
		Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связан- ные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	6,546	1,786	9,058	69
1.1.	Резервы на возможные потери	26	23	91	3
1.1.1.	Просроченные ссуды	0	0	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
2.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0
	Обязательства				
3.	Средства на счетах, в том числе:	1,467	7,775	3,904	16,324
3.1.	привлеченные депозиты	1,067	4,711	1,946	15,810
4.	Выпущенные векселя	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	415	86	488	47
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		Отчетный период		Предшествующий год	
1	Процентные доходы, всего	1,047	408	1,620	15
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организа- циям	1,047	408	1,620	15
2	Процентные расходы, всего	93	317	156	1,257
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	93	317	156	1,257
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	954	91	1,464	-1,242
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	513	4	372	4
4	Комиссионные доходы	63	66	61	219
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	1,530	161	1,897	-1,019
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	12,043	3,900	7,224	1,113
1.1.	Объем полученного обеспечения	740	0	280	2,358
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	14,555	5,540	11,223	1,132
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества				

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

Сведения о системе оплаты труда	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников	3	13
Сумма выплаченных краткосрочных вознаграждений	5,464	14,909
Сумма выплаченных вознаграждений по окончании трудовой деятельности.	0	0
Сумма выплаченных прочих долгосрочных вознаграждений	0	0
Сумма выплаченных выходных пособий;	0	0
Сумма выплат на основе акций	0	0

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

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

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



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

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

Председатель Правления  
ООО КБ «Мегаполис»

Главный бухгалтер  
ООО КБ «Мегаполис»

29.03.2019



Н.Р.Китаева

С.Н.Савельева