

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

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

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

В составе Банка действуют:

семь дополнительных офисов, расположенных по адресам:

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

четыре операционных офиса, расположенных по адресам:

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

Один кредитно-кассовый офис, расположенный по адресу:

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

За отчетный период открытие новых операционных подразделений не осуществлялось.

Изменения реквизитов Банка в течение отчетного периода не производилось.

Банк не является участником банковской группы.

Свою деятельность банк осуществляет на основании лицензий Банка России:

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

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

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- валютные операции;
- предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- прием вкладов населения;
- осуществление переводов физических 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 региональных банков «Россия».

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.

- инвестиционная деятельность.

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хране-

ния, обслуживание дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, переводы без открытия счета.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Стабилизационная политика последних лет, сочетающая прозрачные последовательные действия, четкое следование заявленной стратегии и оперативная гибкость, смягчила прохождение острой фазы кризиса, создала условия для подстройки экономической системы к новым реалиям, сыграла важную роль в снижении неопределенности, способствовала устранению накопленных дисбалансов, снижению инфляции и переходу к восстановительному росту.

Изменение условий функционирования российской экономики в марте-мае 2018 г. были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

За горизонтом 2018 г. ожидания по ценам на нефть не изменились. Банк России рассматривает в качестве основы для принятия решения по ключевой ставке базовый сценарий развития экономики, предполагающий постепенное снижение среднегодовых цен на нефть с \$67 за баррель в 2018 г. до 55 и \$50 за баррель в 2019 и 2020г.г. соответственно.

В условиях произошедшего в апреле расширения санкций в отношении России, ожидается несколько более высокий уровень рисковой премии на Россию. Указанные факторы нашли отражение в динамике инфляции в апреле-мае. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышательное давление на внутренние цены топлива.

В 2017 году макроэкономические условия деятельности банков были в целом благоприятными. Несмотря на внешние ограничения, экономика демонстрировала умеренный рост деловой активности, росли показатели внутреннего спроса, достигнута рекордно низкая в новейшей истории России инфляция. Можно уверенно констатировать, что в 2017 году банковский сектор вышел на траекторию роста основных показателей. С учетом снижения стоимости заимствований заметно ускорилось кредитование экономики. Уверенно росли вклады населения. Продолжалось очищение банковского рынка от недобросовестных и финансово неустойчивых организаций. На этом фоне в 2017 году Банком России был реализован комплекс мер по финансовому оздоровлению ряда крупных банков с использованием механизма Фонда консолидации банковского сектора, давшего возможность докапитализировать кредитные организации и оперативно вывести их на устойчивый режим функционирования. В то же время продолжившийся рост чистого процентного дохода банков в известной мере компенсировал дополнительный рост резервирования. В итоге прибыль банковского сектора в 2017 году составила 0,8 трлн. рублей.

Статистика российского банковского сектора в части динамики активов по итогам марта 2018 года оказалась достаточно неплохой. Объем активов за месяц вырос на 0,7% в номинальном и на 0,1% в реальном выражении. Слабая динамика активов обусловлена снижением объема ликвидности в банковском секторе в первые месяцы текущего года. По мнению экспертов РИА Рейтинг, динамика активов будет постепенно улучшаться, однако ее потенциальный рост в ближайшие месяцы выглядит ограниченным на фоне обострения геополитических рисков и возможных санкций в отношении крупных клиентов российских банков.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку Руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки Руководства.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года («последняя годовая финансовая отчетность»).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк не раскрывал информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу). Банк раскрыл информацию, отражающую существенные изменения после выпуска годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО с целью разъяс-

нения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчета об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

• Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

• Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

• Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением аспектов, которые описаны далее. Пояснения в отношении того, каким образом Банк применяет изменения в учетной политике приведены далее.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

«Чистая прибыль от операций с иностранной валютой» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к производным финансовым активам и обязательствам и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы, а также нереализованную валютную переоценку активов и обязательств.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается.

Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода.

При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направле-

ния бизнеса. Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива. Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость предусмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки модифицированные условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается. Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу. Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом: • финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Статья «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы оценочного резерва под убытки.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

ООО КБ «Мегapolis»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 (неаудиро- ванные дан- ные)	31.12.2017
Наличные средства	296,851	254,357
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	150,448	125,687
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	69,442	124,300
- других стран	46,121	87,203
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	8,205	3,046
Резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	571,067	594,593

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 01.12.2015 года N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» ООО КБ «Мегapolis» выполняет резервные требования, установленные Банком России. На отчетную дату фонд обязательных резервов, депонируемый в ЦБ РФ, сформирован в сумме 26539 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 26358 тыс. руб.).

7. Средства в банках

	30.06.2018 (неаудиро- ванные дан- ные)	31.12.2017
Текущие кредиты и депозиты в банках	454,131	358,705
- Российской Федерации		358,705
- других стран		
Учтенные векселя банков		
Просроченные кредиты и депозиты в других банках	21	20
Наращенные процентные доходы	89	261
Резерв под обесценение средств в банках	(21)	(1,302)
Итого средств в банках	454,220	357,684

Средства в банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	450,079
- (в других российских банках)	4,162
- (с рейтингом от AAA)	350,061
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0
- (с рейтингом ниже A-)	104,159
- (не имеющие рейтинга)	
Итого текущих и необесцененных	454,220
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	
- Кредиты, требующие особого внимания	0
- Просроченные свыше 365 дней	21
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	21
Средства в банках до вычета резерва	454,241

ООО КБ «Мегapolis»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение средств в банках	-21
Итого средств в банках	454,220

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Кредиты и депозиты в других банках	
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	300,084
- (в других российских банках)	53,798
- (с рейтингом от AAA)	100,084
- (с рейтингом от AA- до AA+)	0
- (с рейтингом от A- до A+)	0
- (с рейтингом ниже A-)	251,194
- (не имеющие рейтинга)	2,604
Итого текущих и необесцененных	353,882
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	
- Кредиты, требующие особого внимания	5,094
- Просроченные свыше 365 дней	10
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	5,104
Средства в банках до вычета резерва	358,986
Резерв под обесценение средств в банках	(1,302)
Итого средств в банках	357,684

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 1 полугодия 2018 года убытка, связанного с предоставлением средств банкам по ставкам ниже рыночных не было.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018 (не-аудированные данные)	31.12.2017
Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность корпоративных клиентов	2,135,182	1,961,149
Кредиты физическим лицам	586,399	551,452
Ипотечные кредиты	305,711	297,515
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(196,833)	(152,559)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2,830,459	2,657,557

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам, которые рассчитываются следующим образом: Стоимость фондирования (Базовая процентная ставка), которая определяется Банком на основании Периода фондирования плюс Маржа Банка, установленная Договором.

«Стоимость фондирования» означает Базовую процентную ставку, которая включена Банком в состав платы за пользование кредитом (Процентов). Стоимость фондирования отражает стоимость фондирования для Банка на национальном или международном денежном или фондовом рынках.

«Период фондирования» означает период, который определяет ставку фондирования.

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 30 июня 2018 года:

ООО КБ «Мегapolis»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность корпоративных клиентов	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	583,275	305,804	2,990	892,069
Кредиты, обеспеченные:	1,551,907	280,595	302,721	2,135,223
- недвижимостью	615,618	156,903	302,721	1,075,242
- оборудованием и транспортными средствами	364,166	39,891	0	404,057
- прочими активами	532,435	0	0	532,435
- поручительствами	39,688	83,801	0	123,489
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2,135,182	586,399	305,711	3,027,292

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность корпоративных клиентов	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	410,859	222,441	0	633,300
Кредиты, обеспеченные:	1,550,289	329,012	297,515	2,176,816
- недвижимостью	439,647	153,003	246,112	838,762
- оборудованием и транспортными средствами	466,889	52,974	0	519,863
- прочими активами	546,206	0	19,847	566,053
- поручительствами	97,547	123,035	31,556	252,138
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1,961,148	551,453	297,515	2,810,116

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года.

	корпоративные кредиты и дебиторская задолженность корпоративных клиентов	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные				
крупные заемщики	173,000			173,000
кредиты субъектам МСП	1,925,236			1,925,236
Иные		570,888	274,636	845,524
итого текущих и не обесцененных	2,098,236	570,888	274,636	2,943,760
просроченные не обесцененные				0
с задержкой платежа:				0
до 30 дней	9,594	2,481	31,075	43,150
от 30 до 90 дней	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	5,437	0	0	5,437
свыше 180 дней				0
итого просроченные не обесцененные	15,031	2,481	31,075	48,587
индивидуально обесцененные				0

ООО КБ «Мегapolis»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

без задержки платежа				0
с задержкой платежа:				0
до 30 дней				0
от 30 до 90 дней				0
от 90 до 180 дней				0
свыше 180 дней	21,915	13,030	0	34,945
итого индивидуально обесцененных	21,915	13,030	0	34,945
Итого	2,135,182	586,399	305,711	3,027,292
Резерв	-156,778	-31,100	-8,955	-196,833
Итого за минусом резерва	1,978,404	555,399	296,756	2,830,459

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	корпоративные кредиты и дебиторская задол- женность корпоратив- ных клиентов	потребитель- ские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	Итого
текущие и индивидуально не обесценен- ные				
крупные заемщики	152,083			152,083
кредиты субъектам МСП	1,786,030			1,786,030
Иные		540,030	297,515	837,545
итого текущих и не обесцененных	1,938,113	540,030	297,515	2,775,658
просроченные не обесцененные				0
с задержкой платежа:				0
до 30 дней	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	0	1,241	0	1,241
от 180 до 360 дней				0
свыше 360 дней	0	1,241	0	0
итого просроченные не обесцененные				1,241
индивидуально обесцененные				0
без задержки платежа				0
с задержкой платежа:				0
до 30 дней				0
от 30 до 90 дней				0
от 90 до 180 дней				0
от 180 до 360 дней				0
свыше 360 дней	23,035	10,182	0	33,217
итого индивидуально обесцененных	23,035	10,182	0	33,217
Итого	1,961,148	551,453	297,515	2,810,116
Резерв	-105,527	-38,369	-8,663	-152,559
Итого за минусом резерва	1,855,621	513,084	288,852	2,657,557

Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в течение месяцев 2018 года отсутствовал.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

ООО КБ «Мегаполис»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30.06.2018 (не- аудированные данные)	31.12.2017
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	0	0
Резервы	(0)	(0)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток	0	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	30.06.2018 (неаудиро- ванные данные)	31.12.2017
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	0	0
Резервы	(0)	(0)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

10. Инвестиционное имущество. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В 2018 году Банк учитывает инвестиционную недвижимость и долгосрочные активы, предназначенные для продажи по первоначальной стоимости за вычетом убытков от обесценения. В связи со сложившейся на рынке недвижимости ситуацией, ООО КБ «Мегаполис» в 2017 году принял решение сформировать под данные категории активов резервы на возможные потери в размере 15% от первоначальной стоимости.

Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» представляет собой вложения в квартиры, и земельные участки.

	Инвестици- онное иму- щество	Долгосрочные активы, класси- фицируемые как "предназначен- ные для продажи"
Балансовая стоимость		
Остаток на начало отчетного периода	133,031	41,137
Приобретение	0	
Поступление в погашение ссудной задолженности	0	
Реклассификация	0	
Балансовая стоимость я по выбывшим объектам	-3,548	-1,398
Остаток на Конец отчетного периода	129,483	39,739
Убытки от обесценения		
Сформированные резервы		
Остаток на начало отчетного периода	-19,955	-6,171
Создание/Восстановление	533	210
Остаток на конец отчетного периода	-19,422	-5,961
Остаток на конец отчетного периода за вычетом резервов от обесценения и резервов на возможные потери	110,061	33,778

Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» за 6 месяцев 2018 года составила 1300 тыс. руб., убытки от их реализации составили 4 996 тыс. руб.

Выручка от реализации инвестиционной недвижимости за 6 месяцев 2018 года составила 3161 тыс. руб., убытки от их реализации составили 387 тыс. руб.

В связи с тем, что в 1 полугодии 2018 года отсутствовали внешние признаки обесценения, тест на обесценение не проводился.

ООО КБ «Меганполис»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства и нематериальные активы

	При- меча- ние	Объекты не- движимого имущества, кроме земли	Земля, исполь- зуемая в ос- новной дея- тельности	Авто- мобили	Прочие основные средства	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года		185,110	7,149	10,637	7,656	210,552
Первоначальная стоимость						0
Остаток на начало года		197,432	7,149	13,146	45,500	263,227
Поступления		0	0	0	429	429
Выбытия		0	0	0	0	0
Переоценка		0	0	0	0	0
Остаток на конец года		197,432	7,149	13,146	45,929	263,656
Накопленная амортизация						0
Остаток на начало года		-12,322	0	-2,509	-37,844	-52,675
Амортизация		-1,974	0	-871	-2,738	-5,583
Выбытия		0	0	0	0	0
Переоценка		0	0	0	0	0
Остаток на конец года		-14,296	0	-3,380	-40,582	-58,258
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года		183,136	7,149	9,766	5,347	205,398

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	7,952	7,952
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	14,045	14,045
Поступления	30	30
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	14,075	14,075
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	-6,093	-6,093
Амортизация	-706	-706
Выбытия		
Переоценка		
Остаток на конец года	-6,799	-6,799
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	7,276	7,276

12. Прочие активы

	30.06.2018 (не- аудированные данные)	31.12.2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	48,621	24,226
Резервы	(5,822)	(5,580)
Итого прочих активов	42,799	18,646

ООО КБ «Меганполис»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства банков

	30.06.2018 (не- аудированные данные)	31.12.2017
Средства банков	101,021	101,319
Итого средства банков	101,021	101,319

14. Средства клиентов

	30.06.2018 (неауди- рованные дан- ные)	31.12.2017
Средства на счетах государственных организаций	469	1,533
Средства на счетах негосударственных организаций	572,231	573,828
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	154,573	147,078
Депозиты юридических лиц	461,893	364,681
Депозиты индивидуальных предпринимателей	11,085	15,660
Текущие счета физических лиц, средства во вкладах "До востребова- ния", гарантийные депозиты	50,547	42,362
Вклады (депозиты) физических лиц	2,338,907	2,226,700
Прочие привлеченные средства	2,382	6,130
Итого средств клиентов	3,592,087	3,377,972

В 1 полугодии 2018 года привлечение срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не производи-
лось.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018 (не- аудированные данные)	31.12.2017
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

16. Прочие заемные средства

	30.06.2018 (неау- дированные дан- ные)	31.12.2017
Субординированный депозит	140,079	95,201
Итого прочих заемных средств	140,079	95,201

В состав прочих заемных средств включены следующие долгосрочные субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата за- ключения договора	Дата воз- врата depo- зита	Процент- ная став- ка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, вклю- ченная в капи- тал на начало отчетного го- да, тыс. руб.	Сумма, вклю- ченная в ка- питал на от- четную дату, тыс. руб.
ООО "Данитекс"	17.11.2009	17.11.2024	10,0	40,000	40,000	40,000
ООО "Данитекс"	13.08.2010	13.08.2027	12,5	15,000	15,000	15,000
ООО "Данитекс"	05.12.2011	05.12.2023	10,0	20,000	20,000	20,000
ООО "Еврокарс"	18.02.2014	19.02.2024	8,5	20,000	20,000	20,000
ООО «Новодел»	30.01.2018	-	9,0	45,000	45,000	-
Обязательства по уплате процентов					79	201

ООО КБ «Меганполис»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

ИТОГО					140,079	95,201
--------------	--	--	--	--	----------------	---------------

17. Прочие обязательства

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2,409	4,508
Прочие налоговые обязательства	149	4,132
Расчеты с прочими кредиторами	7,647	5,455
Резерв по неиспользованным отпускам	10,260	8,667
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4,464	3,938
Итого прочих обязательств	24,929	26,700

18. Уставный капитал

На отчетную дату объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	100%	93,800	96,352
Итого уставный капитал	100%	93,800	96,352

На начало отчетного периода объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	100%	93,800	96,352
Итого уставный капитал	100%	93,800	96,352

19. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 234-Т от 06.12.2013 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевыми ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2017 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

20. Управление рисками

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.

За отчетный период не вносились изменения в действующую систему управления рисками.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость и методы оценки

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается исходя из дисконтированных потоков будущих платежей на основании ставок дисконтирования по схожим инструментам на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел нефинансовых активов или нефинансовых обязательств, по которым требуется раскрытие справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО.

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

22. Операции со связанными сторонами

Связанными с Банком сторонами являются:

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

В течение отчетного периода проводились операции со связанными сторонами.

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

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

N строки	Наименование	На отчетную дату		На начало отчетного периода	
		Основной управлен-	Другие связан-	Основной управлен-	Другие связан-

ООО КБ «Мегapolis»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)

		чешский персонал	ные стороны	чешский персонал	ные стороны
Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами					
	Активы				
1.	Предоставленные ссуды, всего	7,666	3,761	9,058	69
1.1.	Резервы на возможные потери	77	41	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:	1,964	7,538	3,904	16,324
3.1.	привлеченные депозиты	1,750	5,879	1,946	15,810
4.	Выпущенные векселя	0	0	0	0
	Внебалансовые обязательства				
5.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	396	81	488	47
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами					
		Отчетный период		Предшествующий год	
1	Процентные доходы, всего	480	284	1,620	15
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	480	284	1,620	15
2	Процентные расходы, всего	37	199	156	1,257
2.1	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	37	199	156	1,257
2.2	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-
	Чистые процентные доходы (расходы)	443	85	1,464	-1,242
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197	-27	372	4
4	Комиссионные доходы	44	32	61	219
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	684	90	1,897	-1,019
Сведения об операциях со связанными сторонами					
1	Общий объем предоставленных в отчетном периоде ссуд, всего	5,118	1,603	7,224	1,113
1.1.	Объем полученного обеспечения	740	0	280	2,358
2	Общий объем погашенной ссудной задолженности в отчетном периоде	6,511	1,267	11,223	1,132
3	Общий объем сделок по покупке-продаже имущества				

23. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 прибылях и убытках 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, национальных или местных 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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность опе-

ООО КБ «Мегаполис»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев 2018 года
(в тысячах российских рублей)**

раций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

**Председатель Правления
ООО КБ «Мегаполис»**

**Главный бухгалтер
ООО КБ «Мегаполис»**



Н.Р.Китаева

С.Н.Савельева