

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АО «МТИ Банк»  
за 2020 год

**ООО «Интерком-Аудит»**

---

125124, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,  
этаж 7, помещение XV, комната 6  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: info@intercom-audit.ru  
www.intercom-audit.ru

**Акционерам и Совету директоров  
АО «МТИ Банк»**

**Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МТИ Банк» (полное наименование: Акционерное общество «МТИ Банк», ОГРН 1077711000080, местонахождение: 119049, Российская Федерация, г. Москва, ул. Мытная, д. 1, стр. 1, этаж 2, помещение I), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
  - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
  - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МТИ Банк» (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

---

### **Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной, политики обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Кредитной организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации кредитными рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2021 года разработаны и применяются системы отчетности по значимым для Кредитной организации кредитным рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

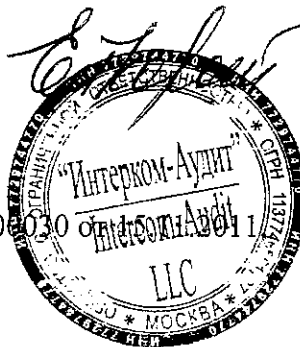
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций  
**ООО «Интерком-Аудит»**  
(квалификационный аттестат аудитора №02-00030 от 15.01.2011 г. срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

местонахождение: 125124, Российская Федерация г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

5 апреля 2021 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "МПИ Банк"/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Мятная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер   строки	Наименование статьи	Номер   пояснений	Данные   за отчетный период,   тыс. руб.	Данные за предыдущий   отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	87305	47858
2	Средства кредитной организации в Центральном банке   Российской Федерации	5.1	25652	56930
2.1	Обязательные резервы		4573	5957
3	Средства в кредитных организациях	5.1	335688	227730
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность,   оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2; 9.1	1097040	822624
5a	Чистая осудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по   справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые   активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые   активы, оцениваемые по амортизированной стоимости   (кроме осудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые   до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	181
10	Отложенный налоговый актив		5326	1894
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные   запасы	5.4	79271	27014
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	4041	5247
14	Всего активов		1634323	1189478
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка   Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по   амортизированной стоимости	5.8	973408	747090
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	973408	747090
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе   индивидуальных предпринимателей	5.8	419151	203374
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой   стоимости через прибыль или убыток		0	0

	индивидуальных предпринимателей			
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		5946	82
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	5.5; 5.9	210165	15907
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.10	11122	10579
123	Всего обязательств		1200641	773658
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.12	324552	324552
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		7000	7000
127	Резервный фонд		36427	36427
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		40000	40000
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.2; 2.3	25703	7841
136	Всего источников собственных средств		433682	415820
IV. ВНЕБАЛАНСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.11	174477	89930
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	108154	66493
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

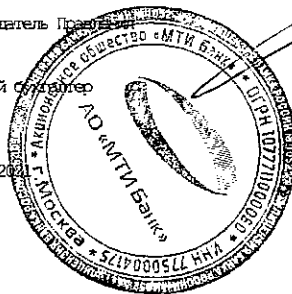
Председатель Правления

Низов А.Н.

Главный бухгалтер

Помаранко И.В.

29.03.2021





Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "МПИ Банк"/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г. Москва, ул. Мятная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I  
Код формы по ОКД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	103880	129879
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	32576	45811
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	71304	84068
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	5401	3130
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	5401	3130
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		98479	126749
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.1	-33528	-36692
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-873	-2833
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		64951	90057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		58701	76689
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2; 9.2	3878	-16870
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.3	115980	85321
15	Комиссионные расходы	6.3	13587	9617

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.1	-543	-2361
19	Прочие операционные доходы	6.4	3904	23963
20	Чистые доходы (расходы)		233284	247182
21	Операционные расходы	6.5; 6.6	199875	229230
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		33409	17952
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	15547	10111
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		17862	7841
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.8	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	17862	7841

Раздел 2. Прочий совокупный доход

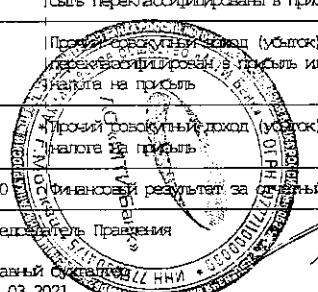
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	17862	7841
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	7	17862	7841

Председатель Правления

Ниязов А.Н.

Главный бухгалтер  
29.03.2021

Гончаренко И.В.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКЮ		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МПИ Банк" / АО "МПИ Банк"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119049, г.Москва, ул. Мятная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I

Код формы по ОКВД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций,				

	принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма значительных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

124	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
125	опложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Оприцательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	классифицируемые как капитал				
132	классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				

142	Орицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37–42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				

156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	надбавка поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала								
70	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода								
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)									
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								



82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		331552.0000	331552.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		331552.0000	331552.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-8032.0000	0.0000
2.1	прошлых лет		-8032.0000	0.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		36427.0000	36427.0000
4	Источники базового капитала, итого		359947.0000	367979.0000

	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		820.0000	1119.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		359127.0000	366860.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		359127.0000	366860.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		76583.0000	33062.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли,		0.0000	0.0000

	причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		76583.0000	33062.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		435710.0000	399922.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1401785.0000	1171154.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	1401785.0000	1171154.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:	10	1643150.0000	1570259.0000	752721.0000	1114928.0000	1059374.0000	524160.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		806999.0000	806999.0000	0.0000	523550.0000	523550.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		13174.0000	13174.0000	2635.0000	14580.0000	14580.0000	2916.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		822977.0000	750086.0000	750086.0000	576798.0000	521244.0000	521244.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1.5	требования участников клиринга	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	66747.0000	64813.0000	102546.0000	110359.0000	106608.0000	161806.0000	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	61421.0000	59487.0000	89231.0000	108465.0000	104714.0000	157071.0000	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	5326.0000	5326.0000	13315.0000	1894.0000	1894.0000	4735.0000	
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4179.0000	3731.0000	6244.0000	8487.0000	7852.0000	12199.0000	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	1568.0000	1503.0000	1803.0000	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

13.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1286.0000	1016.0000	1727.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов		292.0000	292.0000	584.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10	282631.0000	275360.0000	77136.0000	156423.0000	147441.0000	56026.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		77754.0000	76256.0000	71056.0000	66493.0000	61226.0000	56026.0000
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		30400.0000	30400.0000	6080.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска		174477.0000	168704.0000	0.0000	89930.0000	86215.0000	0.0000
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	37051.0000	33357.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		247007.0000	222379.0000
16.1.1	чистые процентные доходы		107831.0000	102359.0000

6.1.2	чистые непроцентные доходы		139176.0000	120020.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
7.1	процентный риск		0.0000	0.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		82544.0000	12200.0000	70344.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.1	75273.0000	16388.0000	58885.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0.0000	-2477.0000	2477.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7271.0000	-1711.0000	8982.0000

1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000
-----	---	--	--------	--------	--------

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	68540	21.00	14393	2.86	1959	-18.14	-12434
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8665.0000	0.0000	747375.0000	0.0000
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8665.0000	0.0000	199254.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	487064.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	29349.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	22784.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	8924.0000	0.0000

## Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристик инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента капитала			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")			
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			

10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
37	Описание несоответствий			

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 159651, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 90219;
- 1.2. изменения качества ссуд 35635;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 33797.

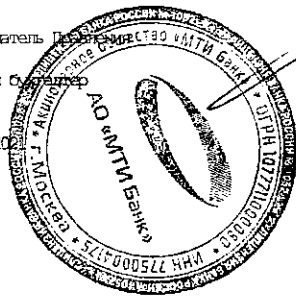
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 143263, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 25;
- 2.2. погашения ссуд 86654;
- 2.3. изменения качества ссуд 12534;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 44050.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.03.20



Вызов А.Н.

Гончаренко И.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала) по ОКДО	
	по ОКДО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45206596	109141558	1052

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "МИИ Банк"/ АО "МИИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Милная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I  
Код формы по ОКДИ 0409810  
Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

№(номер строки)	Наименование строки	№(номер пояснения)	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Пересценка основных средств или нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересцене	Пересценка инструментов hedжирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Специальные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	303823.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20730.0000	367960.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	303823.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	0.0000	0.0000	0.0000	20730.0000	367960.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	7841.0000
5.1	Прибыль (убыток)	7	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	7841.0000

5.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
6	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
6.1	номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
6.2	эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
7.1	приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
7.2	выбавля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	17	20729.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	-20729.0000	40000.0000	
11	Прочие движения	17	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1.0000	-1.0000	
12	Данные за соответствующий	17	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	415820.0000

	Отчетный период прошлого года														
13	Данные на начало отчетного года	17	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	415820.0000
14	Влияние изменений положений бухгалтерской политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	17	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	7841.0000	415820.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	17	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17862.0000	17862.0000
17.1	Прибыль (убыток)	17	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	17862.0000	17862.0000
17.2	Прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Эмиссия акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	Номинальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	Эмиссионный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	Приобретения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	Выбытия		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и лишь выплаты в пользу акционеров (участников):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	7	32452.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	25703.0000	433682.0000

Председатель Правления:  Низов А.Н.

Главный бухгалтер:  Гончаренко И.В.

29.03.2010



Банковская принадлежность		
Код территории/Код кредитной организации (филител) по СФРО	Код кредитной организации (филител)	
	по СКТД	регистрационный номер (/лицензионный номер)
45286596	09141558	1062

ОБВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕННЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И НОРМАТИВНОЕ КРЕДИТНО-ОТДЕЛЕНИЕ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "МБИ Банк" / АО "МБИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 119049, г. Москва, ул. Мясной, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I  
Код формы по СКУД 0403813  
Нарезанная (Голубая)

Вид отчета 1. Отчет об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ п/п (строки)	Наименование показателя	№ п/п показателя	Финансовое значение				
			на отчетную дату	на дату, отчетную на один квартал от отчетной	на дату, отчетную на два квартала от отчетной	на дату, отчетную на три квартала от отчетной	на дату, отчетную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, млрд.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)						
2	Собственный капитал	10	359127	358983	358839	359790	366860
2а	Собственный капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	10	435710	412681	385380	376554	399922
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков						
КАПИТАЛ, взвешенные по уровню риска, млрд.руб.							
4	Капитал, взвешенные по уровню риска	10	1401785	1231334	1288712	1163792	1171154
ИЗМЕНЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Изменения достаточности базового капитала ИЛ.1 (БЗ.1)						



5а	Нормы достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков						
6	Нормы достаточности основного капитала (НЛ.2 (НД.2))	10	25.619	29.544	27.845	30.915	31.325
6а	Нормы достаточности основного капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков						
7	Нормы достаточности собственных средств (капитала) НЛ.0 (НЛ.0, НЛ.3, НД.0)	10	31.083	33.515	29.904	32.356	34.148
7а	Нормы достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оценок кредитных убытков						
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешанных по уровню риска), процент</b>							
8	Набавка поддержания достаточности капитала						
9	Аддитивная набавка						
10	Набавка за системную значимость						
11	Набавки к нормам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.9+стр.9+стр.10)						
12	Всего капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормам достаточности собственных средств (капитала)						
<b>НУЖЕЕ ФИНАНСОВОГО ВНЕША</b>							
13	Величина собственных активов и аналогичных требований под резерв для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.						
14	Нормы финансового рынка (НЛ.4), базовской группы (НД.4), процент						
14а	Нормы финансового рынка при полном применении модели оценок кредитных убытков, процент						
<b>НУЖЕЕ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Восполняемые активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

17	Нормы краткосрочной ликвидности (НЗБ (НЗ7), права)																
НОРМЫ В СТЕПЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМЫ ЧИСТОГО СРВНЕННОГО ФИДИЦИИ)																	
18	Ликвидное обязательное фидирование (ОСФ), шт. руб.																
19	Добавочное обязательное фидирование (ОСФ), шт. руб.																
20	Нормы структурной ликвидности (нормы чистого обязательного фидирования) НЗБ, (НЗ9), права																
НОРМЫ, СТАВИЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ВИСИ, права																	
21	Нормы ликвидности НЗ																
22	Нормы текущей ликвидности НЗ	9.4	109.021		103.052		102.414		115.900		108.963						
23	Нормы долгосрочной ликвидности НЗ																
24	Нормы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков НЗ (НЗ1)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.250	0	0	17.098	0	0	14.988	0	0	15.862	0	0	16.048	0	0
25	Нормы максимального размера поручек кредитных рисков НЗ (НЗ2)																
26	Нормы структурной величины риска по активам НЗ.0.1																
27	Нормы использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц НЗ2 (НЗ3)																
28	Нормы максимального размера риска на связанные с банком лица (группу связанных с банком лиц) НЗ		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.295	0	0	0.790	0	0	1.360	0	0	1.155	0	0	0.225	0	0
29	Нормы достаточности собственных ресурсов центрального контрагента НЗк																
30	Нормы достаточности индивидуального гарантийного обеспечения центрального контрагента НЗк																
31	Нормы ликвидности центрального контрагента НЗк																

32	Предел максимального размера риска концентрации НКК						
33	Предел ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций НБ.1						
34	Предел максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачетные расчеты НБ.6						
35	Предел предоставления ПНО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов – участников расчетов НБ.1						
36	Предел максимального размера гарантийной ответственности расчетов небанковских кредитных организаций НБ.2						
37	Предел минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием НБ.8						

Взаим 2. Информация о расчете размера финансового рынка (НЛ.4)

Приложение 2.1 Расчет размера банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета размера финансового рынка (НЛ.4)

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуем форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных организаций, страховых или иных организаций, имеющие данные которых используются в консолидированно финансово отчетности, но не включаются в расчет величины оборотных средств (капитала), обязательных изъятий и размеров (лимитов) открыты валютных позиций банковской группы		Напримерно для отчетности кредитной организации тех кредитного типа
3	Поправка в части фидуциарных активов, страховых в соответствии с правилами Бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет размера финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части применения к кредитному/кредитному/условным обязательствам кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском с учетом поправок для расчета размера финансового рынка, итого		0

Взаим 2.2 Расчет размера финансового рынка (НЛ.4)

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Выск по банковским активам			
1	Величина банковских активов, всего		0,00
2	Минусовая поправка на сумму поправок, принимаемых в уменьшение величины источников Юсского капитала		0,00
3	Величина банковских активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0,00
Выск по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетлига позиций, если применимо), всего		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, позволяющей снизить с баланса		например
7	Минусовая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника контрпарты к контрагенту по исполнению сделок контрактов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении безрискового актива по выданным кредитным ПФИ		0,00
10	Минусовая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0,00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0,00
Выск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Добавления по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлига), всего		0,00
13	Поправка на величину нетлига дневной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по параллельным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Добавления по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0,00
Выск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)			
17	Нормализованная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0,00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0,00

Итого финансовый результат		
22 Итого финансовый результат банка (ИЛ.4), балансовой группы (ИЛ.4), процентов (строна 20 + строна 21)		0,00

Валют 3. Информация о составе активов ликвидной ликвидности

Номер строки	Наименование актива	Номер пометки	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.	выпущена облигаций (облигательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ИСКЛЮЧАТЕЛЬНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Выпускные акции (ВПА) с учетом допэмиссионных облигаций (акций), включенных в категорию ИЛБ (ИЛТ)		X		X		X		X	
<b>ОБЪЕМЫ АКТИВОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства финансов лиц, всего, в том числе:									
3	используемые средства									
4	находящиеся средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	спаренные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к спаренным (в том числе депозиты)									
8	несобственные депозиты обязательств									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Центрально-кредитные операции денежным средствам, всего, в том числе:									
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с покупкой финансовых инструментов по обеспеченным депозитам инструментам									
13	по обязательствам банка по неисполненным банковским и другим финансовым инструментам и другим ликвидности									
14	Центрально-кредитные операции денежным средствам по прочим депозитным обязательствам									
15	Центрально-кредитные операции денежным средствам по прочим другим обязательствам									
16	Суммарный отток денежным средствам, всего (строна 2 + строна 5 + строна 9 + строна 10 + строна 14 + строна 15)		X		X		X		X	
<b>ОБЪЕМЫ АКТИВОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежным средствам под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактов сроком исполнения обязательств									
19	Прочие операции									
20	Суммарный приток денежным средствам, всего (строна 17 + строна 18 + строна 19)									
<b>СМЕРТАЯ ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТОИМОСТЬ</b>										
21	ВПА на выданных кредитов, расписки с учетом операций на межбанковском уровне ВПА-2Б и ВПА-2		X		X		X		X	
22	Числовой оценочный отток денежным средствам		X		X		X		X	
23	Итого ликвидной ликвидности балансовой группы (ИЛБ), кредитной организации (ИЛТ)		X		X		X		X	



Иванов А.И.

Пондрано И.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	09141558	1052

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "МПИ Банк"/ АО "МПИ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119049, г.Москва, ул. Мылная, д.1, стр. 1, этаж 2, помещение I  
Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

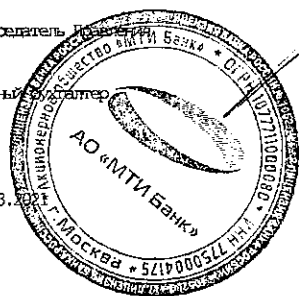
Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		82937	48448
1.1.1	проценты полученные		104244	127380
1.1.2	проценты уплаченные		-2661	-3125
1.1.3	комиссии полученные		115980	85321
1.1.4	комиссии уплаченные		-13587	-9617
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58701	76689
1.1.8	прочие операционные доходы		2792	3966
1.1.9	операционные расходы		-169833	-221287
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12699	-10879
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37654	87307
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1384	-3385
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-308764	-115273
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1359	2195
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		207623	204997
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4338	-7447
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12	1209
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4350	-6238
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	40000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплатенные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	40000
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		22544	-38211
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		117511	131306
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	326561	195255
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		444072	326561

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.03.2017



Ниязов А.Н.

Гончаренко И.В.

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «МТИ Банк»  
за 2020 год**



# Содержание

1.	<u>Общая информация о Банке</u> .....	42
2.	<u>Краткая характеристика деятельности Банка</u> .....	43
2.1.	<u>Характер операций и основных направлений деятельности</u> .....	43
2.2.	<u>Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности</u> .....	44
2.3.	<u>Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли</u> .....	44
2.4.	<u>Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность</u> .....	44
3.	<u>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики</u> .....	46
3.1.	<u>Методы оценки и учета существенных операций и событий</u> .....	46
3.2.	<u>Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики</u> .....	53
3.3.	<u>Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности</u> .....	55
4.	<u>Некорректирующие события после отчетной даты</u> .....	56
5.	<u>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу</u> .....	57
5.1.	<u>Денежные средства и их эквиваленты</u> .....	57
5.2.	<u>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</u> .....	57
5.3.	<u>Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств</u> .....	58
5.4.	<u>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</u> .....	58
5.5.	<u>Аренда. Банк в качестве арендатора</u> .....	61
5.6.	<u>Прочие активы</u> .....	62
5.7.	<u>Средства кредитных организаций</u> .....	63
5.8.	<u>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</u> .....	63
5.9.	<u>Прочие обязательства</u> .....	64
5.10.	<u>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон</u> .....	65
5.11.	<u>Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы</u> .....	65
5.12.	<u>Средства акционеров (участников)</u> .....	65
5.13.	<u>Справедливая стоимость финансовых инструментов</u> .....	66
6.	<u>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах</u> .....	66
6.1.	<u>Процентные доходы и расходы</u> .....	66
6.2.	<u>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</u> .....	67
6.3.	<u>Комиссионные доходы и расходы</u> .....	67
6.4.	<u>Прочие операционные доходы</u> .....	67
6.5.	<u>Операционные расходы</u> .....	68
6.6.	<u>Расходы на выплату вознаграждений работникам</u> .....	68
6.7.	<u>Возмещение (расход) по налогам</u> .....	68
6.8.	<u>Прекращенная деятельность</u> .....	69
7.	<u>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале</u> .....	69
8.	<u>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств</u> .....	70
9.	<u>Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами</u> .....	70
9.1.	<u>Кредитный риск</u> .....	74
9.2.	<u>Рыночный риск</u> .....	90
9.3.	<u>Процентный риск банковского портфеля</u> .....	94
9.4.	<u>Риск ликвидности</u> .....	95
9.5.	<u>Операционный риск</u> .....	101
10.	<u>Управление капиталом</u> .....	102
11.	<u>Сегментный анализ</u> .....	104
12.	<u>Операции со связанными сторонами</u> .....	104
13.	<u>Прибыль на акцию</u> .....	105

## 1. Общая информация о Банке

АО «МТИ Банк» Акционерное общество «МТИ Банк» (далее -Банк) основан в 1990 году. Деятельность Банка осуществляется на основании базовой лицензии № 1052 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, выданной Банком России 27.08.2018 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка:

представлена за 2020 год, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3054-У<sup>1</sup> и Указания Банка России № 4927-У<sup>2</sup>;

учитывает события после отчетной даты;

представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У<sup>3</sup>.

Местонахождение Банка: г. Москва

Адрес Банка: 119049, г. Москва, улица Мытная, дом 1, строение 1, этаж 2, помещение I.

По состоянию на 01.01.2021 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 дополнительных офиса в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 февраля 2005 года под номером 572. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

По состоянию на 01.01.2021 года бенефициарами Банка являются Семашев М.К. и Ниязов А.Н.

На 01.01.2021 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт-<https://www.banki.ru>):

128-е место по рентабельности активов-нетто;

129-е место по рентабельности капитала;

171-е место по величине активов-нетто;

170-е место по размеру капитала (по форме 123);

139-е место по размеру чистой прибыли;

140-е место по размеру средств предприятий и организаций;

125-е место по размеру вкладов физических лиц;

142-е место по размеру кредитов физическим лицам;

141-е место по размеру кредитов юридическим лицам;

79-е место по нормативу достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

161-е место по нормативу текущей ликвидности (Н3).

04 июля 2018 года аккредитованное рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз стабильный. 29 июня 2020 года указанный рейтинг был подтвержден, по рейтингу сохранен стабильный прогноз (сайт - <https://raexpert.ru>).

С 2019 года Банк является членом Ассоциации «Россия».

Банк является участником международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций S.W.I.F.T., а также аффилированным членом международной платежной

<sup>1</sup> Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

<sup>2</sup> Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

<sup>3</sup> Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

системы MasterCard и косвенным участником НПС «Мир», участником платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Банк не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг, профессиональным участником рынка ценных бумаг.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

Банк осуществляет следующие банковские операции и другие сделки:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов и ячеек;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Банк совершенствует традиционные формы расчетно-кассового обслуживания Клиентов, уделяет особое внимание развитию передовых информационных технологий, использованию интернет - банкинга на основе системы «BSS». Клиенты Банка имеют возможность использовать для расчетов пластиковые карты международной платежной системы MasterCard и национальной платежной системы «МИР», пользоваться услугами платежных систем «Золотая корона» и «Таможенная карта».

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:
  - краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов и т.д.), оплату таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости и иные цели;
  - финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение контрактов;
  - расчетно-кассовое обслуживание и выдача гарантий.
- обслуживание физических лиц:
  - привлечение денежных средств по вкладам, расчетно-кассовое обслуживание, перевод денежных средств (в том числе международные переводы и «Золотая корона»), прием платежей от населения, расчеты с использованием банковских карт международной платежной системы MasterCard;
  - потребительское кредитование;
  - услуги по аренде ячеек депозитного сейфа и индивидуальных банковских сейфов с ячейками.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности**

В 2020 году прибыль Банка составила 17 862 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 2019 годом на 127,8%. Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата стали: кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции с иностранной валютой.

Основными событиями в деятельности Банка, которые повлияли на увеличение финансового результата, явилось расширение клиентской базы, особенно в части обслуживания внешнеторговых контрактов, а также сокращение операционных расходов.

В конце отчетного года были открыты два дополнительных офиса в г. Москве, которые осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

## **2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год общим собранием акционеров Банка (Протокол № 23 от 20.05.2020) принято решение прибыль за 2019 год оставить нераспределенной.

## **2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;

налоговые каникулы;  
безвозмездные субсидии;  
прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами. Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемиологической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в разделе 9.1. Кредитный риск «Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования».

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

#### 3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Учетной политикой АО «МТИ Банк», утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2019 № 1/УП-2020 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, использованный Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлял:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
доллар США	73,8757	61,9057
евро	90,6824	69,3406

#### *Финансовые инструменты*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость – 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, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### *Классификация финансовых активов*

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

#### *Реклассификация финансовых активов*

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы

данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

В отношении сделок по покупке или продаже активов Банк использует на стандартных условиях метод учета на дату заключения сделки.

#### *Обесценение финансовых активов*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

##### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

##### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

##### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку,



и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Дефолтом Клиента является наступление одного из следующих событий:

- Клиент просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней и свыше 1 дня по кредитным организациям, за исключением случаев, когда Банк считает уместным установить меньший срок задержки (при наличии обоснованной и подтверждаемой информации);
- Клиент признан банкротом по решению суда;
- Отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- Невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков обесценения, включают:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента
- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения,
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений,
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В Разделе 9.1. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

#### *Признание доходов и расходов*

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную в соответствии с договором (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а также в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, если стоимость можно надежно определить).

*Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма фактических затрат на его приобретение (а в случае если основное средство получено безвозмездно - как сумма, в которую оценено такое имущество), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк определяет на конец каждого отчетного года наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по переоцененной стоимости, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-20 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении

событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В 2020 году в балансе Банка не было недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

#### *Учет договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора*

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк-арендатор признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк-арендатор относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используются процентные ставки по депозитам, привлеченным от физических лиц. Если срок для оплаты арендных платежей установлен в договоре аренды как период времени, то для расчета дисконтированной стоимости обязательства используется последняя дата.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НДС исключается из состава платежей, участвующих в расчете обязательства по аренде и стоимости актива в форме права пользования.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» в бухгалтерском балансе, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Суммы НДС, уплаченные или подлежащие уплате поставщикам за товары, работы, услуги относятся на расходы одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ, услуг. НДС полученный учитывается на балансовом счете 60309 и в последний рабочий день месяца переносится на лицевой счет балансового счета 60301 «НДС к уплате в бюджет», с которого производится уплата налога в бюджет.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее

45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из Бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Банк не участвовал в 2020 году в государственных программах льготного кредитования.

#### *Изменения учетной политики*

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.
- 4) существенном дополнении существующего способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению наличия информации об объекте бухгалтерского учета.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- 1) принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- 2) принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П<sup>4</sup>.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П<sup>5</sup>.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

---

<sup>4</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>5</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в разделе 9.1 данной Пояснительной информации.

#### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### **Аренда**

Банк принимает профессиональные суждения при оценке ставки дисконтирования, оценке срока аренды. Банк определяет ставку дисконтирования на основе действующих тарифов на привлечение депозитов физических лиц Банка. При определении срока аренды используется вся доступная информация, включая прошлый опыт арендных отношений.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3.Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России № 659-П<sup>6</sup>, основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком-арендатором:

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

- проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2020 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций аренды;

- проведена оценка и признание на балансе активов в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 1 января 2020 года;

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года изменений к Положению Банка России № 448-П<sup>7</sup>, Банк внес следующие изменения в учетную политику на 2021 год.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то все финансовые активы данного портфеля реклассифицируются с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

В отчетном году финансовые активы не реклассифицировались после их первоначального признания.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2019 года.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

#### **4. Некорректирующие события после отчетной даты**

За исключением возможного влияния внешнеэкономических факторов, описанных в пункте 2.4 Пояснительной информации "Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность", других некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка, не было.

---

<sup>7</sup> Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".



## 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020
Наличные денежные средства	87 305	47 858
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	21 079	50 973
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	335 688	227 730
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>444 072</b>	<b>326 561</b>

На 1 января 2020 не было исключений части средств из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с отсутствием ограничений на их использование на корреспондентских счетах.

### 5.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Межбанковские кредиты	694 042	423 507
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	463 973	380 290
Кредиты юридическим лицам – резидентам	307 958	288 352
Кредиты индивидуальным предпринимателям	142 037	66 438
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	12 000	25 500
Прочие требования	1 978	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	15 655	61 955
Потребительские кредиты	7 460	12 301
Ипотечные кредиты	0	6 500
Жилищные кредиты, кроме ипотечных	0	33 548
Автокредиты	8 195	9 606
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 173 670</b>	<b>865 752</b>
Фактически сформированный резерв	(76 630)	(43 128)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 097 040</b>	<b>822 624</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	17 953	0
добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
Обработывающие производства, из них:	9 550	34 360
производство пищевых продуктов	9 550	34 360
Строительство, из них:	48 997	70 287
строительство зданий и сооружений	30 000	60 000
Транспорт и связь, из них:	8 775	3 789
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	200 093	99 393
Операции с недвижимым имуществом	131 331	101 792
Прочие виды деятельности	47 274	70 669
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>463 973</b>	<b>380 290</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	461 995	371 836
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	142 037	66 333

### 5.3. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Взаимозачет (неттинг) по финансовым активам и финансовым обязательствам между банком и другими кредитными организациями происходит на основании сделок неттинга в рамках заключенных генеральных соглашений.

Банк не имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию на 1 января 2021 года.

### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованных помещений</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Активы в форме прав пользования</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>14 678</b>	<b>10 814</b>	<b>1 119</b>	<b>403</b>	<b>0</b>	<b>27 014</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<b>0</b>	<b>580</b>	<b>274</b>	<b>5 372</b>	<b>76 413</b>	<b>82 639</b>
в т.ч. за счет:						
Признание АФПП при переходе на новые правила учета*	-	-	-	-	76 413	76 413
Приобретено за год	0	580	274	5 372	0	6 226
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0
<b>Переклассификация внутри групп</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<b>561</b>	<b>2 794</b>	<b>573</b>	<b>5 281</b>	<b>21 173</b>	<b>30 382</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.5.)	561	2 794	573	0	21 173	25 101
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	0	(514)	0	0	0	(514)
Выбытие за год	0	514	0	5 281	0	5795
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за год	0	0	0	0	0	0
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>14 117</b>	<b>8 600</b>	<b>820</b>	<b>494</b>	<b>55 240</b>	<b>79 271</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>16 803</b>	<b>35 060</b>	<b>3 168</b>	<b>494</b>	<b>76 413</b>	<b>131938</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2021 года</b>	<b>2 686</b>	<b>26 460</b>	<b>2 348</b>	<b>0</b>	<b>21 173</b>	<b>52 667</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2021 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* По договорам аренды, действующим на 1 января 2020 года

<i>тыс. руб.</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованных помещений</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Объекты, полученные в финансовую аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>Стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>14 221</b>	<b>12 457</b>	<b>1 105</b>	<b>635</b>	<b>0</b>	<b>28 418</b>
<b>Увеличение стоимости, всего</b>	<b>2 037</b>	<b>1 616</b>	<b>563</b>	<b>5 794</b>	<b>0</b>	<b>10 010</b>
в т.ч. за счет:						
Приобретено за год	2 037	1 616	563	5 794	0	10 010
Дооценка за год	0	0	0	0	0	0
<b>Переклассификация внутри групп</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Уменьшение стоимости, всего</b>	<b>1 580</b>	<b>3 259</b>	<b>549</b>	<b>6 026</b>	<b>0</b>	<b>11 414</b>
в т.ч. за счет:						
Амортизационные отчисления за год (см. п. 6.5.)	535	2 863	549	0	0	3 947
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	(217)	(1411)	0	0	0	(1 628)
Выбытие за год	1 262	1 807	0	6 026	0	9 095
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы,	0	0	0	0	0	0

предназначенные для продажи» за год						
Обесценение за год	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0	0
<b>Стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>14 678</b>	<b>10 814</b>	<b>1 119</b>	<b>403</b>	<b>0</b>	<b>27 014</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>16 803</b>	<b>34 994</b>	<b>2 894</b>	<b>403</b>	<b>0</b>	<b>55 094</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>	<b>2 125</b>	<b>24 180</b>	<b>1 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 080</b>
<b>Убытки от обесценения на 1 января 2020 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### *Основные средства*

Строительство объектов основных средств не производилось.

Компенсации третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка в отчетном периоде, не выплачивались.

Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств в отчетном периоде не создавался.

Справедливую стоимость данного актива Банк оценивает одинаково независимо от того, используется ли он как самостоятельный актив или в сочетании с другими активами либо с другими активами и обязательствами.

В течение отчетного периода Банк не пользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости основных средств.

### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы в основном состоят из лицензий на программные продукты, сроком действия свыше 12 месяцев.

#### **Нематериальные активы**

<i>тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</i>	<i>Оставшийся срок амортизации существенных НМА</i>
<b>Существенные нематериальные активы:</b>		
Лицензии на программные продукты для осуществления банковской деятельности	1 491	18-48 мес
Прочие	1 677	X
<b>Итого</b>	<b>3 168</b>	

#### **Нематериальные активы**

<i>тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</i>	<i>Оставшийся срок амортизации существенных НМА</i>
<b>Существенные нематериальные активы:</b>		
Лицензии на программные продукты для осуществления банковской деятельности	1 842	24-60 мес
Прочие	1 052	X
<b>Итого</b>	<b>2 894</b>	

В отчетном периоде переоценка НМА не осуществлялась, убытки от обесценения НМА отсутствуют, созданных Банком НМА нет, не переоцениваемых НМА нет.

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка нет.

Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на балансе Банка нет.

Ограничений прав собственности на основные средства и НМА на отчетные даты у Банка нет.

Основные средства и НМА в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не предоставлялись.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств и НМА.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

**5.5.Аренда. Банк в качестве арендатора**

Активы в форме права пользования на 1 января 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 53 630 тыс. руб., арендованными машиноместами остаточной стоимостью 1 610 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 5.9.) и распределены по срокам погашения следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 января 2021 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>	<i>Минимальные арендные платежи</i>	<i>Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей</i>
До 1 года	9 075	8 891	-	-
От 1 года до 5 лет	50 236	48 997	-	-
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0	-	-
<b>Итого</b>	<b>59 311</b>	<b>57 888</b>	-	-

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

<i>тыс. руб.</i>	<b>1 января 2021 года</b>	<b>1 января 2020 года (переход на новые правила учета)</b>
	До 1 года	0
От 1 года до 5 лет	17	0

<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<b>Итого</b>	<b>17</b>	<b>2 284</b>

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.3.1 Пояснительной информации.

Банк арендует помещения, где расположены головной и дополнительные офисы Банка. Сроки договоров аренды: от 11 месяцев до 3-х лет. Имеется один договор аренды дополнительного офиса с неопределенным сроком. По условиям договоров имеются как права на продление договоров по срокам, так и на преимущественное право перезаключения договоров на следующий срок (для договоров сроком на 11 месяцев). В отчетном году договора со сроком 3 года были пролонгированы до конца 2023 года, а договора со сроком 11 месяцев были перезаключены на новый срок. В отчетном году Банк определял арендную плату в соответствии с условиями заключенных договоров.

## 5.6. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>4041</b>	<b>5247</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	<b>4041</b>	<b>5247</b>
Предоплата по товарам и услугам	2410	4247
Авансовые платежи по налогам	64	384
Прочие	1567	616
Резерв по нефинансовым активам	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4041</b>	<b>5247</b>

Долгосрочные и краткосрочные финансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Долгосрочные нефинансовые активы на балансе Банка отсутствуют.

Основную долю краткосрочных нефинансовых активов занимают требования по дебиторской задолженности и незавершенным расчетам по административно-управленческим расходам.

Под обесценение прочих активов в соответствии с Положением Банка России № 611-П создаются адекватные резервы.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной и ожидается к погашению в ближайшие 12 месяцев.

Дебиторская задолженность по операциям аренды в отношении которой Банком рассчитывается оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок на 01.01.2021 и на 01.01.2020 отсутствует.

Для всех финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, справедливая стоимость равняется балансовой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк может использовать различные методы: доходный, рыночный, затратный.

Финансовых активов, при первоначальном признании которых Банк не признает прибыль или убыток, так как справедливая стоимость не подтверждается котировочной на активном рынке

ценой на идентичный актив и не основывается на методе оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка, в отчетном периоде нет.

Случаев, когда справедливая стоимость финансовых активов не может быть надежно оценена, в отчетном периоде нет.

Банк не приобретал финансовые активы обесцененными или являющиеся обесцененными активами с момента первоначального признания.

### 5.7. Средства кредитных организаций

Банк в течение 2020 и 2019 годов не привлекал средств других кредитных организаций.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>562 605</b>	<b>559 829</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	545 202	526 766
<i>Срочные депозиты</i>	17 403	33 063
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>410 803</b>	<b>187 261</b>
<i>Текущие/расчетные счета</i>	371 104	125 147
<i>Срочные депозиты</i>	39 699	62 114
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>973 408</b>	<b>747 090</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2020 и 2019 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики, в тыс. руб.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020г.
<b>Отрасль экономики</b>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 января 2020г.</b>
<b>Добыча полезных ископаемых</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
<b>Обрабатывающие производства, из них:</b>	<b>10447</b>	<b>8024</b>
производство пищевых продуктов	359	821
химическое производство	144	0
производство прочих	0	2097
неметаллических изделий	1005	0
металлургическое производство	2399	2976
производство машин и оборудования	6540	2130
<b>Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях</b>	<b>249</b>	<b>0</b>
<b>Строительство, из них:</b>	<b>40998</b>	<b>13203</b>

строительство зданий и сооружений	27 275	11 674
<b>Транспорт и связь, из них:</b>	<b>55369</b>	<b>17204</b>
деятельность воздушного транспорта	51 973	3 478
<b>Деятельность в области информации и связи</b>	<b>1655</b>	<b>9699</b>
<b>Оптовая и розничная торговля</b>	<b>294590</b>	<b>229484</b>
<b>Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них:</b>	<b>35207</b>	<b>214121</b>
деятельность в области права и бухгалтерского учета	26 553	25 293
деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 789	145 706
деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	1 870	41 397
<b>Операции с недвижимым имуществом</b>	<b>67762</b>	<b>34463</b>
<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>56323</b>	<b>33631</b>
<b>Физические лица</b>	<b>410803</b>	<b>187261</b>
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>973408</b>	<b>747090</b>

Банк в течение 2020 и 2019 годов не получал субординированных займов.

## 5.9. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>194 224</b>	<b>266</b>
Обязательства по аренде	57 888	0
Кредиторская задолженность	438	266
Прочие незавершенные расчеты	135 117	0
Комиссия по финансовым гарантиям	781	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>15 941</b>	<b>15 641</b>
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	12 416	13 146
Налоги к уплате	1 765	678
Прочие	1 760	1 817



<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>210 165</b>	<b>15 907</b>
-----------------------------------	----------------	---------------

### 5.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
Резервы по кредитным линиям	7 323	5 360
Резервы по финансовым гарантиям	3 799	5 219
Резервы по нефинансовым гарантиям	0	0
Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0
<b>Итого резервы</b>	<b>11 122</b>	<b>10 579</b>

### 5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### *Судебные разбирательства*

На 1 января 2021 года Руководству Банка не известно о каких-либо судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

#### *Условные обязательства кредитного характера*

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2021 г.</b>	<b>На 1 января 2020 г.</b>
Финансовые гарантии предоставленные	77 754	66 493
Нефинансовые гарантии предоставленные	0	0
Аккредитивы	30 400	0
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам	174 477	89 930
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>282 631</b>	<b>156 423</b>

Информация о созданном резерве по условным обязательствам кредитного характера представлена в п. 5.10 Пояснительной информации.

На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка нет условных обязательств некредитного характера.

### 5.12. Средства акционеров (участников)

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

<b>На 1 января 2021 г.</b>		<b>На 1 января 2020 г.</b>	
<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</b>	<b>Количество акций (шт.)</b>	<b>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</b>

Обыкновенные акции	3 245 521	324 552	3 245 521	324 552
Привилегированные акции	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>3 245 521</b>	<b>324 552</b>	<b>3 245 521</b>	<b>324 552</b>

По состоянию на 01.01.2021 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324 552 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.01.2021 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей, и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

Банк вправе дополнительно разместить 6754479 (Шесть миллионов семьсот пятьдесят четыре тысячи четыреста семьдесят девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая на сумму 675447900 (Шестьсот семьдесят пять миллионов четыреста сорок семь тысяч девятьсот) рублей (объявленные акции).

### **5.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

В течение отчетного года на балансе Банка отсутствовали финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых впоследствии по амортизированной стоимости, определяется Банком в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **6.1. Процентные доходы и расходы**

Общая сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием линейного метода без использования метода эффективной процентной ставки, составила:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год 103 880 тыс. руб. (за 2019 год: 129 879 тыс. руб.)

Сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, составила:

- по арендным обязательствам за 2020 год - 2542 тыс. руб. (за 2019 год: 0 тыс. руб.)

Сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием линейного метода составила:

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год 2859 тыс. руб. (за 2019 год: 3130 тыс. руб.)

## 6.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>тыс. руб.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	353 515	173 428
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	349 637	190 298
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>3 878</b>	<b>(16 870)</b>

## 6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	106 254	75 043
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 162	3 661
Комиссия по выданным гарантиям	5 744	6 617
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочее	820	0
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>115 980</b>	<b>85 321</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	9 342	7 121
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Комиссия за услуги по переводам	2 373	1 808
Прочее	1 872	688
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>13 587</b>	<b>9 617</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>102 393</b>	<b>75 704</b>

## 6.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	2319	3087
Доходы от операций с размещенными средствами	0	20255
Прочее	1585	621
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3904</b>	<b>23963</b>

## 6.5.Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	126 816	135 530
Арендная плата (за 2020 год по договорам краткосрочной аренды)	5 478	29 307
Убыток от выбытия имущества	12	365
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 249	2 434
Содержание основных средств и другого имущества	5 056	5 558
Амортизация основных средств, НМА, АФПП (см. п.5.4.)	25 101	3 947
Списание стоимости материальных запасов	3 393	3 898
Страхование	3 937	15 284
Расходы на охрану, связь и аудит	16 967	21 783
Реклама и маркетинг	453	478
Прочее	10 413	10 646
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>199 875</b>	<b>229 230</b>

## 6.6.Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	2020 год	2019 год
Расходы на заработную плату и премии	104 133	107 445
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	21 558	26 893
Расходы на обучение	128	265
Прочие выплаты персоналу	997	927
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>126 816</b>	<b>135 530</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п. 6.5. Пояснительной информации).

## 6.7.Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

<i>тыс. руб.</i>	2020 год	2019 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	9 256	82
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 432)	(194)
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	9 074	9 719
Расходы по налогу на имущество	398	232
Расходы по прочим налогам и сборам	251	272
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>15 547</b>	<b>10 111</b>

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	9 256	82
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 432)	(194)
<b>Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 824</b>	<b>(112)</b>

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

<i>тыс. руб.</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)</b>	23686	7729
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)</b>	4737	1546
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	922	744
Влияние доходов, не увеличивающих налоговую базу	(224)	(4)
Влияние непризнанной суммы отложенного налогового актива	(330)	(2779)
Прочие постоянные разницы	719	381
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5824</b>	<b>(112)</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, отсутствует.

## **6.8. Прекращенная деятельность**

В отчетном году прекращенной деятельности не было. В марте 2021 года был закрыт дополнительный офис «Ордынка», расположенный в г. Москва. Сотрудники закрытого дополнительного офиса были переведены в головной офис Банка.

## **7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 17 862 тыс. руб. (2019 год: 7 841 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>	<b>Итого балансовая стоимость инструментов капитала</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	367980
изменения прибыли или убытка за год	7841

изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	40000
прочие движения	(1)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>415820</b>
изменения прибыли или убытка за год	17862
изменения прочего совокупного дохода за год	0
операции с акционерами (участниками) за год	0
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>433682</b>

Дивиденды в 2020 и 2019 годах не объявлялись и не выплачивались.

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2021 г.	На 1 января 2020
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>444 072</b>	<b>326 561</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>444 072</b>	<b>326 561</b>

По состоянию на 1 января 2021 и 2020 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банк не осуществлял.

В отчетном году не денежными операциями в основном являлись:

- начисленные, но не полученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не уплаченные в отчетном периоде расходы;
- процентные расходы по арендным обязательствам;
- амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования;
- отчисление в резервы и их восстановление.

## 9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление

надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

В Банке действует «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МТИ Банк», утвержденная Советом директоров Банка, которая определяет стратегические цели, задачи, подходы к организации ключевых процессов в рамках системы управления рисками и капиталом Банка и направления развития и совершенствования этой системы.

Основной стратегической целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение устойчивости Банка по отношению к рискам, которым подвержена его деятельность на рынках присутствия, предупреждение и минимизация возможных финансовых потерь (недополучения доходов) при поддержании оптимальной величины и структуры капитала с учетом направлений и масштабов бизнеса в соответствии со Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Для достижения данной цели Банк предусматривает:

- дальнейшее совершенствование методологии и организации управления рисками в соответствии с современными стандартами и образцами лучшей практики;
- своевременную корректировку системы управления рисками для поддержания ее соответствия происходящим изменениям в профиле и зонах деятельности Банка и складывающимся внешним условиям;
- определение и поддержание оптимального уровня (профиля) принимаемых рисков;
- поддержание деятельности в границах приемлемого профиля рисков;
- повышение эффективности управления капиталом (совершенствование методов оценки и способов поддержания необходимого уровня достаточности капитала);
- обеспечение прозрачности для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц деятельности в области управления рисками и капиталом (путем раскрытия в установленном порядке соответствующей информации), способствующей укреплению доверия.

Ключевыми стратегическими задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение выполнения требований регулирующих и надзорных органов к адекватности применяемой системы управления рисками и капиталом;
- выявление (идентификация) рисков, присущих деятельности Банка;
- выделение значимых (наиболее значимых) видов рисков на основе соответствующей методологии;
- выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг и / или при выходе на новые рынки;
- развитие риск-культуры, повышение ответственности на различных уровнях управления при принятии решений, связанных с рисками;
- обеспечение оптимального соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- применение эффективных, основанных на лучшей практике методов оценки, контроля (ограничения) принимаемых значимых рисков и их мониторинга;
- поддержание надлежащей системы отчетности по рискам и капиталу для информирования органов управления, уполномоченных коллегиальных органов и руководящих должностных лиц, а также для представления отчетности надзорным органам;

- постоянный контроль уровня достаточности капитала для покрытия рисков, в том числе моделирование, анализ потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможных шоковых ситуаций (стресс-тестирование);

- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;

- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

- достижение эффективного встраивания механизмов управления рисками и капиталом в общую систему управления Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования, бизнес-процессы.

Стратегия управления рисками нацелена на формирование целостной системы управления рисками, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка подлежит систематическому (не реже одного раза в год) пересмотру в целях актуализации.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору:

- анализ и мониторинг рисков, принимаемых Банком, осуществляется независимым подразделением;

- организационные процедуры управления рисками, применяемые методики оценки рисков, структура лимитов на принятие рисков и их фактически установленные значения определены внутренними нормативными документами или решениями коллегиальных органов Банка в соответствии с их полномочиями;

- на регулярной основе подготавливается и представляется на рассмотрение руководству Банка и профильных коллегиальных органов управленческая отчетность о состоянии принимаемых Банком рисков;

- на постоянной основе осуществляется внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов по управлению рисками.

Стратегия управления рисками Банка имеет несколько основных составляющих: управление рисками, выявление рисков, а также оценка рисков и контроль рисков.

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

- Совет директоров Банка несет общую ответственность и осуществляет контроль за организацией системы управления рисками и капиталом, утверждает основополагающие документы по управлению рисками, рассматривает отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также проводит рассмотрение и одобрение крупных операций, несущих высокий риск.

- Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, обеспечивает выполнение ВПОДК и рассматривает отчетность в рамках ВПОДК.

- Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за этими рисками как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Идентификация рисков, их оценка и организация «встраивания» процессов контроля, ограничивающих риск, в бизнес-процесс осуществляется тем подразделением Банка, которое осуществляет операцию, связанную с риском.

- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).



- Служба внутреннего контроля осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка на ежегодной основе, а также до Совета директоров по его требованию.

- Служба управления рисками является одним из основных подразделений Банка, участвующих в процедуре управления рисками. Служба управления рисками на постоянной основе осуществляет мониторинг, оценку и управление банковскими рисками, а также доводит результаты данной работы до Совета директоров и исполнительных органов Банка. Осуществляет разработку и апробацию методик оценки и проведение оценки банковских рисков, разработку и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по их ограничению и снижению. Служба управления рисками проводит работу по формированию у сотрудников Банка знаний о рисках банковской деятельности, которые могут возникать в связи с выполнением ими своих должностных обязанностей.

В рамках организационной структуры Банка в целом осуществляется выявление как внешних, так и внутренних факторов риска и управление ими.

Особое внимание уделяется подготовке отчетов по рискам, которые используются для идентификации всего спектра факторов риска и служат основанием для определения необходимых процедур их снижения.

В случае возникновения серьезной угрозы Банку вследствие повышения какого-либо риска Служба управления рисками доводит соответствующую информацию до сведения Председателя Правления и Совета директоров Банка незамедлительно.

В Банке предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом:

№	Отчетность	Периодичность	Орган управления
1	О результатах выполнения ВПОДК	ежегодно	Правление, Совет директоров
2	О результатах стресс-тестирования	ежегодно	Правление, Совет директоров
3	О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	ежемесячно/ ежеквартально	Правление, Совет директоров
4	О нарушении установленных лимитов (достижении установленных сигнальных значений)	По факту нарушения	Руководитель Службы управления рисками, Правление, Совет директоров

Система оценки, управления и контроля за рисками в Банке предполагает проведение отдельной политики в отношении каждого вида риска, возникающего в связи с деятельностью Банка. Это позволяет адекватно понять и оценить риски до их принятия, ввести систему лимитов и обеспечить соответствие всех операций установленным лимитам.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации. Риск концентрации учитывается как риск, сопутствующий кредитному риску (в части концентрации активов) и риску ликвидности (в части концентрации активов и пассивов).

Значимые виды рисков – это риски, реализация которых в силу их сущности или объема может привести к невыполнению ключевых бизнес-целей, включая требования регулирующих органов и цели, утверждаемые Советом директоров в Стратегии развития Банка, а также существенно влияют на положение на рынке, финансовую устойчивость и достаточность капитала. Управление указанными рисками Банк осуществляет в приоритетном порядке.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает рыночный риск, стратегический, страновой, правовой и риск потери деловой репутации.

Банк стремится к минимизации рисков, что достигается путем проведения осторожной кредитной политики, внимательным изучением рыночной конъюнктуры, осуществлением контроля за движением денежных средств по корреспондентским счетам Банка и счетам клиентов, открытым в Банке, а также за счет поддержания рациональной валютной и процентной политики Банка. Валютный риск сведен к минимуму. Банк контролирует процентный риск, поддерживает положительную процентную маржу. Под постоянным оперативным контролем находится риск ликвидности. При определении технологии исполнения отдельных операций учитывается скрытый операционный риск. На постоянной основе осуществляется мониторинг операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

В отчетном году Банк продолжал уделять большое внимание совершенствованию управления рисками, как ключевому элементу успешной реализации Стратегии развития Банка, существенных изменений в организации управления рисками не произошло.

## **9.1. Кредитный риск**

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля Банком.

Управление кредитным риском в Банке основывается на:

- утвержденной Кредитной политике;
- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса и принятия решений;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния ссуды и формировании соответствующих резервов.

Кредитная политика и внутренние документы Банка по управлению кредитным риском определяют:

- структуру лимитов при кредитовании (по группам риска заемщиков, по типу обеспечения, по отраслям экономики);
- приоритетные направления и отрасли кредитования;
- подходы к кредитованию основных сегментов заемщиков;
- подходы к диверсификации и концентрации кредитного портфеля.

Процедуры по управлению кредитным риском Банка предусматривают и сам порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, определения дефолта, установление лимитов, требования к обеспечению, мониторинга кредитного риска.

Оценка кредитного риска осуществляется в момент принятия решения о выдаче кредита, а также в процессе мониторинга деятельности заемщика по следующим направлениям:

- оценка финансового состояния заемщика (производится на основании перечня документов, утвержденного внутренними документами Банка);
- изучение заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей (при необходимости);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;

- оценка качества обслуживания долга по кредитам, выданным Банком, а также иными кредитными организациями;
- оценка целевого использования кредитных средств и источников погашения кредита;
- оценка емкости рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность и его специфика.

Банк осуществляет оценку рисков в отношении всех заемщиков. При кредитовании связанных с Банком лиц, акционеров, инсайдеров повышенное внимание уделяется возможному конфликту интересов при принятии кредитных решений. Конфликт интересов ограничивается в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Банком для ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков устанавливаются лимиты. Лимиты, используемые для управления кредитным риском, порядок их расчета, предельные значения, контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов фиксируются во внутренних документах Банка по управлению кредитным риском.

Система мониторинга и контроля кредитных рисков Банка, включает в себя: проверку соблюдения заемщиком условий кредитного договора и своевременной идентификации дефолта заемщика по исполнению обязательств; мониторинг, контроль установленных лимитов, платёжеспособности заемщика в соответствии с уровнем кредитного риска; мониторинг и контроль обеспечения по кредитным сделкам заемщиков с целью идентификации проблемных и дефолтных/проблемных заемщиков; анализ рынка и всей иной доступной информации, влияющей на способность заемщика исполнить обязательства перед Банком.

Банком на постоянной основе проводится анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, состояния бизнеса заемщиков. В случае необходимости производится изменение кредитных лимитов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк с целью снижения уровня риска заемщиков устанавливает индивидуальные лимиты, управляет залоговым обеспечением, проводит мониторинг заемщиков на предмет возникновения у них просроченной задолженности и (или) наступления дефолта, формируют резервы на возможные потери по продуктам, несущим кредитный риск, управляют риском концентрации.

Органами, осуществляющими оценку кредитных рисков в Банке, являются Правление, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Управление дилинговых операций, Кредитное управление, Совет директоров и Общее собрание акционеров. Функции контроля за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

В отчетном периоде изменений в организации управления кредитным риском не произошло.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2021 г. составил 938 647 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 846 419 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 754 191 тыс. руб.)

#### *Активы по категориям качества*

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненная к ней задолженность по категориям качества активов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери								Корректировка резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный							
											Итого	По категориям качества						
												II	III	IV	V			
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 171 799	700 635	291 703	58 129	70 240	51 092	69 628	118 345	73 262	73 262	9 525	8 275	16 370	39 092	1 270	74 532	
1.1.	Кредитные организации, включая Банк России	693 982	693 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.	юридических лиц	462 162	1 978	284 554	54 298	70 240	51 092	69 628	117 451	72 472	72 472	9 455	7 555	16 370	39 092	(616)	71 856	
1.3.	физических лиц	15 655	4 675	7 149	3 831	0	0	0	894	790	790	70	720	0	0	1 886	2 676	
2	Требования по получению % доходов	1 871	60	(461)	52	453	1 767	2 278	2 011	2 011	2 011	0	10	234	1 767	87	2 098	
2.1.	кредитных организаций	60	60					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.	юридических лиц	1 811	0	(461)	52	453	1 767	2 278	2 011	2 011	2 011	0	10	234	1 767	87	2 098	
2.3.	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Справочно:																	
3.1.	Реструктурированные ссуды	68 540	0	68 540	0	0	0	0	8 280	1 959	1 959	1 959	0	0	0	(400)	1 559	
<b>Внебалансовые требования</b>																		
1	Неиспользованные кредитные линии	174 477	0	159 275	15 202	0	0	0	5 773	5 773	5 773	3 681	2 092	0	0	1 550	7 323	
2	Выданные гарантии и поручительства	77 754	0	77 754	0	0	0	0	1 498	1 498	1 498	1 498	0	0	0	2 301	3 799	
3	Аккредитивы	30 400	30 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Итого внебалансовых требований/резервов</b>		<b>282 631</b>	<b>30 400</b>	<b>237 029</b>	<b>15 202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 271</b>	<b>7 271</b>	<b>7 271</b>	<b>5 179</b>	<b>2 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 851</b>	<b>11 122</b>	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировка резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
												II	III	IV	V		
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	863 077	437 716	244 128	47 907	100 385	32 941	48 326	117 653	57 177	57 177	9 424	17 964	24 765	5 024	(15 274)	41 903
1.1.	Кредитные организации, включая Банк России	423 457	423 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	377 772	0	208 970	42 447	93 438	32 917	40 855	111 659	53 610	53 610	8 467	17 097	23 046	5 000	(15 965)	37 645
1.3.	физических лиц	61 848	14 259	35 158	5 460	6 947	24	7 471	5 994	3 567	3 567	957	867	1 719	24	691	4 258
2	Требования по получению % доходов	2 675	50	(27)	495	1 330	827	2 163	1 708	1 708	1 708	0	203	678	827	(483)	1 225
2.1.	кредитных организаций	50	50						0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	2 518	0	(27)	489	1 229	827	2 056	1 656	1 656	1 656	0	202	627	827	(480)	1 176
2.3.	физических лиц	107	0	0	6	101	0	107	52	52	52	0	1	51	0	(3)	49
3	Справочно:																
3.1.	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внебалансовые требования</b>																	
1	Неиспользованные кредитные линии	89 930	0	89 930	0	0	0	0	3 715	3 715	3 715	3 715	0	0	0	1 645	5 360
2	Выданные гарантии и поручительства	66 493	0	66 493	0	0	0	0	5 267	5 267	5 267	5 267	0	0	0	(48)	5 219
3	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого внебалансовых требований/резервов</b>		156 423	0	156 423	0	0	0	0	8 982	8 982	8 982	8 982	0	0	0	1 597	10 579

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

### Просроченные активы

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	69 628	16 998	13 538	34 993	4 099	50 052
1.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	69 628	16 998	13 538	34 993	4 099	50 052
1.3.	физических лиц	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению % доходов	2 278	52	459	1 767	0	2 099
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	2 278	52	459	1 767	0	2 099
2.3.	физических лиц	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных активов</b>		<b>71 906</b>	<b>17 050</b>	<b>13 997</b>	<b>36 760</b>	<b>4 099</b>	<b>52 150</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	48 326	23 938	16 947	5 000	2 441	8 532
1.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	40 855	23 438	10 000	5 000	2 417	6 884
1.3.	физических лиц	7 471	500	6 947	0	24	1 648
2	Требования по получению % доходов	2 163	948	388	349	478	911
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

2.2.	юридических лиц	2 056	942	287	349	478	861
2.3.	физических лиц	107	6	101	0	0	50
<b>Итого просроченных активов</b>		<b>50 489</b>	<b>24 886</b>	<b>17 335</b>	<b>5 349</b>	<b>2 919</b>	<b>9 444</b>

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

### *Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования*

Банк для определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9) применяет «Методику оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 АО «МТИ Банк» и «Правила классификации финансовых инструментов АО «МТИ Банк», устанавливающие общие принципы классификации финансовых инструментов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В зависимости от степени ухудшения кредитного качества (изменения риска наступления дефолта) с момента первоначального признания инструмента Банк относит финансовые инструменты в следующие этапы:

Этап	Принципы отнесения финансового инструмента к этапу	Сумма признаваемого оценочного резерва под убытки по финансовым инструментам этапа
Этап 1	Финансовые инструменты, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (включая такие, в отношении которых на предыдущую дату классификации имело место значительное увеличение кредитного риска)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2	Финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок
Этап 3	Финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- контрагент находится в процедуре банкротства, либо признан банкротом, появляется высокая вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации Клиента;
- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
  - для кредитных организаций - не менее 1 дня;
  - для прочих контрагентов - свыше 90 дней;
- кредитные обязательства контрагента реструктурированы и выполняются следующие условия:
  - финансовое положение контрагента на дату реструктуризации оценивается как плохое;
  - осуществлено хотя бы одно из следующих изменений первоначальных условий кредитного обязательства (договора) – полное или частичное списание основного долга или процентов («прощение долга»); увеличение срока погашения кредитного обязательства; уменьшение процентной ставки, не предусмотренное первоначальными условиями кредитных обязательств (договора);
- задолженность по кредитным обязательствам контрагента отнесена в 5-ую категорию качества с момента первоначального признания;
- в отношении контрагента Банком подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности по кредитным обязательствам (договору), либо об обращении взыскания на залоговое обеспечение;
- принятия решения об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению и/или предупреждению банкротства (санация) в отношении контрагентов кредитных организаций;
- отзыв лицензии на осуществление операций.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитным обязательствам контрагента по основному долгу и/или процентам:
  - для юридических лиц - превышает 30 дней;
  - для физических лиц - превышает 30 дней;
- наличие факта перехода кредитных обязательств контрагента с момента первоначального признания в худшую категорию качества;
- финансовое положение контрагента с момента первоначального признания оценивается не лучше, чем среднее.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.



Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 01.01.2021 у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ожидаемые кредитные убытки (EL) рассчитываются Банком для каждого Этапа с использованием следующих компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (NPV), а также N - степенной коэффициент:

Условие	Степенной коэффициент
(дата полного возврата – отчетная дата) <= 365 дней	1
(дата полного возврата – отчетная дата) > 365 дней	365 / (дата полного возврата – отчетная дата)

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 1 по формуле:

$$EL = (1 - (1 - (PD/100))^N) * (NPV - NCF * (1+r/100)^T) * (LGD/100),$$

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

N - степенной коэффициент

PD - вероятность наступления дефолта. Значение не может превышать 100%;

NPV – величина требований, подверженная риску дефолта (амортизированная стоимость финансового актива);

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%;

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - ((средний срок реализации залога в месяцах)/12).

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 2 по формуле:

$$EL = (PD/100) * (NPV - NCF * (1+r/100)^T) * (LGD/100),$$

где:

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PD - вероятность наступления дефолта. Значение не может превышать 100%;

NPV – величина требований, подверженная риску дефолта (амортизированная стоимость финансового актива);

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%;

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - ((средний срок реализации залога в месяцах)/12).

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки для каждого финансового актива Этапа 3 по формуле:

при отсутствии обеспечения

$$EL = PV * (LGD/100);$$

при наличии обеспечения

$$EL = PV - NCF * (1+r/100)^T, \text{ где}$$

EL - оценочный резерв под убытки по кредитным требованиям;

PV - сумма основного и просроченного долга;

LGD- уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможности дефолта. Значение не может превышать 100%.

NCF – суммарная стоимость обеспечений по договору;

r – ЭПС по инструменту на дату расчета;

T = - ((средний срок реализации залога в месяцах)/12).

Вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD), как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о заемщике и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (NPV) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части NPV, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных: инфляции (индекс потребительских цен), индексы цен производителей и индексы-дефляторы индекс изменения реальной заработной платы индексы изменения цен (тарифов) на продукцию (услуги) компаний инфраструктурного сектора). Влияние этих экономических переменных определяется с помощью анализа на основании статистических данных.

В отношении торговой дебиторской задолженности Банк применяет упрощенный подход к формированию резерва: оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Резервы оцениваются с помощью матрицы оценочных резервов, которая устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты (за исключением кредитов физическим лицам), гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным Банком Российской Федерации номинированным в российских рублях.

Текущие экономические условия (см. пункт 2.4) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников. Среди клиентов Банка доля кредитов, выданных заемщикам, которые относятся к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19, составляет 5,84% от общего портфеля. Для поддержки клиентов Банком улучшены условия погашения кредитов – перенесены ежемесячные платежи по основному долгу на более поздние сроки.

В отчетном периоде Банк не корректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков. Банк на постоянной основе совершенствует методику оценки обесценения финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 9. В течение 2021 года Банк планирует провести работу по самооценке качества используемых Банком моделей ОКУ и процедур их применения в Банке, основываясь на лучших международных и российских практиках применения принципов МСФО 9.

В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков. Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание регион расположения деятельности заемщиков (контрагентов) и сферу их деятельности. При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться. Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2021г. Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва на 01.01.2021г., в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПКО</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>Резерв</i>	<i>Чистая сумма</i>
<b>Корреспондентские счета в банках, в т.ч.</b>	<b>335 688</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>335 688</b>	<b>0</b>	<b>335 688</b>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	335 688	0	0	0	335 688	0	335 688
<i>Низкий кредитный риск</i>							

<b>Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.</b>	<b>694 042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>694 042</b>	<b>0</b>	<b>694 042</b>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	694 042	0	0	0	694 042	0	694 042
<b>Судная задолженность юридических лиц всего, в т.ч</b>	<b>333 621</b>	<b>77 493</b>	<b>52 859</b>		<b>463 973</b>	<b>73 954</b>	<b>390 019</b>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	109 019		0	0	109 019	3 307	<b>105 712</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	178 552	18 370	0	0	196 922	7 355	<b>189 567</b>
<i>Средний кредитный риск</i>	6 000	30 000	0	0	36 000	703	<b>35 297</b>
<i>Высокий кредитный риск</i>	40 050	29 123	0	0	69 173	21 730	<b>47 443</b>
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	52 859	0	52 859	40 859	<b>12 000</b>
<b>Судная задолженность физических лиц всего, в т.ч</b>	<b>14 003</b>	<b>1 652</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 655</b>	<b>2 675</b>	<b>12 980</b>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	13 115	0	0	0	<b>13 115</b>	1 662	<b>11 453</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
<i>Средний кредитный риск</i>	0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
<i>Высокий кредитный риск</i>	888	1 652	0	0	<b>2 540</b>	1 013	<b>1 527</b>
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	0	0	0	0	<b>0</b>	0	<b>0</b>
<b>Выданные финансовые гарантии, в т.ч.</b>	<b>77 754</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 754</b>	<b>3 379</b>	<b>74 375</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	77 754	0	0	0	77 754	3 379	<b>74 375</b>
<b>Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.</b>	<b>174 277</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>174 477</b>	<b>7 329</b>	<b>167 148</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	174 275	0	0	0	174 275	7 189	167 086
<i>Средний кредитный риск</i>	2	200	0	0	202	140	62
<b>Итого</b>	<b>1 629 385</b>	<b>79 345</b>	<b>52 859</b>	<b>0</b>	<b>1 761 589</b>	<b>87 338</b>	<b>1 674 251</b>

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2020 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
<b>Судная задолженность юридических лиц:</b>	<b>333 621</b>	<b>77 493</b>	<b>52 859</b>	<b>0</b>	<b>463 973</b>
<b>Резерв на 1 января 2020 года</b>	<b>7 477</b>	<b>27 857</b>	<b>3 487</b>	<b>0</b>	<b>38 821</b>
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	23 928	0	0	0	23 928
Переводы в Этап 3	12 000	39 092	0	0	51 092
Отчисления в резерв/ (Восстановление) резерва в течение периода	4 738	(6 977)	37 372	0	35 133
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
<b>Резерв на 1 января 2021 года по судной задолженности юридических лиц</b>	<b>12 215</b>	<b>20 880</b>	<b>40 859</b>	<b>0</b>	<b>73 954</b>
<b>Судная задолженность физических лиц:</b>	<b>14 003</b>	<b>1 652</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 655</b>
<b>Резерв на 1 января 2020 года</b>	<b>2 697</b>	<b>1 610</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 307</b>
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	1 591				1 591

Переводы в Этап 3		0	0	0	0
Отчисления в резерв/ (Восстановление) резерва в течение периода	(1 024)	(607)	0	0	(1 631)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	24	0	24
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
<b>Резерв (ОКУ) на 1 января 2021 года по ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>1 673</b>	<b>1 003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 676</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2021 года**</b>	<b>13 888</b>	<b>21 883</b>	<b>40 859</b>	<b>0</b>	<b>76 630</b>

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 2019 год, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
<b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>	<b>234 416</b>	<b>127 344</b>	<b>18 530</b>	<b>0</b>	<b>380 290</b>
Резерв на 1 января 2019 года	0	0	0	0	23 716
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/ (Восстановление) резерва в течение периода	0	0	0	0	15 105
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности юридических лиц	7 477	27 857	3 487	0	38 821
<b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>54 883</b>	<b>7 072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 955</b>
Резерв на 1 января 2019 года	0	0	0	0	3 027
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/ (Восстановление) резерва в течение периода	0	0	0	0	1 280
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
Резерв на 1 января 2020 года по ссудной задолженности физических лиц	2 697	1 610	0	0	4 307

<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2020 года</b>	<b>10 174</b>	<b>29 467</b>	<b>3 487</b>	<b>0</b>	<b>43 128</b>
---	---------------	---------------	--------------	----------	---------------

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.01.2021г:

а 01.01.2021	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
<b>Стадия 1</b>	<b>333 621</b>	<b>0</b>	<b>333 621</b>	<b>71,91</b>
<b>Стадия 2</b>	<b>77 493</b>	<b>0</b>	<b>77 493</b>	<b>16,70</b>
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
<b>Стадия 3</b>	<b>52 859</b>	<b>0</b>	<b>52 859</b>	<b>11,39</b>
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	12 000	0	12 000	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Просроченные от 91 до 180 дней	36 760	0	36 760	0
Просроченные свыше 180 дней	4 099	0	4 099	0
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0
	0	0		0
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>463 973</b>	<b>0</b>	<b>463 973</b>	<b>100</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	73 954	0	73 954	0
	0	0		0
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>390 019</b>	<b>0</b>	<b>390 019</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.01.2020г:

На 01.01.2020	Предоставленные кредиты (займы), а также иные требования к юридическим лицам, признаваемые ссудной задолженностью	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	Итого	Уд.вес, %
<b>Стадия 1</b>	<b>234 443</b>	<b>0</b>	<b>234 443</b>	<b>62,65</b>

<b>Стадия 2</b>	<b>127 317</b>	<b>0</b>	<b>127 317</b>	<b>33,48</b>
Непросроченные	125 906	0	125 906	x
Просроченные до 30 дней	1 438	0	1 438	x
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	x
<b>Стадия 3</b>	<b>18 530</b>	<b>0</b>	<b>18 530</b>	<b>4,87</b>
Непросроченные	227	0	227	x
Просроченные до 30 дней	0	0	0	x
Просроченные от 31 до 90 дней	10 287	0	10 287	x
Просроченные от 91 до 180 дней	5 349	0	5 349	x
Просроченные свыше 180 дней	2 667	0	2 667	x
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	x
Итого ссудная задолженность кредитных организаций	380 290	0	380 290	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	38 821	0	38 821	x
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>341 469</b>	<b>0</b>	<b>341 469</b>	<b>x</b>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2021г.:

На 01.01.2021	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
<b>Стадия 1</b>	<b>5 810</b>	<b>0</b>	<b>8 194</b>	<b>14 004</b>	<b>23,92</b>
<b>Стадия 2</b>	<b>1 651</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 651</b>	<b>2,82</b>
Непросроченные	0	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	0
<b>Стадия 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Непросроченные	0	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	0
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	7 461	0	8 194	15 655	100,00
	0	0	0	0	0
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 197	0	1 479	2 676	0
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>6 264</b>	<b>0</b>	<b>6 715</b>	<b>12 979</b>	<b>0</b>

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2020г.:

На 01.01.2020	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
<b>Стадия 1</b>	<b>12 277</b>	<b>33 000</b>	<b>9 606</b>	<b>54 883</b>	<b>88,59</b>
<b>Стадия 2</b>	<b>24</b>	<b>7 048</b>	<b>0</b>	<b>7 072</b>	<b>11,41</b>
Непросроченные	0	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	7 048	0	7 048	0
Просроченные свыше 90 дней	24	0	0	24	0
<b>Стадия 3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Непросроченные	0	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	0
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	12 301	40 048	9 606	61 955	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0	0
	488	3 075	744	4 307	
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ</b>	<b>11 813</b>	<b>36 973</b>	<b>8 862</b>	<b>57 648</b>	

### *Модифицированные активы*

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту путем сравнения:

(а) оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и

(б) оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Модифицированных финансовых активов нет.

### *Политика списания*

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;



- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2021 и 2020 годов у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

### ***Концентрация кредитного риска***

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.2.

### ***Обеспечение***

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

На 1 января 2021 и 2020 годов ссудная задолженность юридических лиц обеспечена залогом недвижимости, залогом товаров в обороте, оборудованием, а также поручительствами физических лиц. Также выдаются необеспеченные кредиты юридическим лицам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены автомобилями, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением.

На 1 января 2021 и 2020 годов Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 января 2021 года составил бы 119 463 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 115 792 тыс. руб.).

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. п. 5.11.).

### ***Взысканные активы***

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учитываются Банком в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализуются Банком в краткосрочной перспективе.

Банк не взыскивал активы в 2020 году.

### *Отличие объема резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки*

Отклонения оценочного резерва от резерва на возможные потери по ссудам заключается в применяемых подходах оценки кредитных рисков и немаловажное значение имеет расчет вероятности дефолта (PD), при котором используется статистика по данным, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Банка России об объемах кредитования по отраслям и объемах просрочки по данным отраслям, внутренняя статистика Банка по отраслям и объемам просрочки и значение уровня потерь при дефолте (LGD), при расчете которого используется статистика реальных потерь Банка за определенный временной период. Учитывая, что реальные потери Банка за последние несколько лет незначительны, данный показатель так же положительно влияет на оценку ожидаемых кредитных убытков.

## **9.2. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск:

процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

валютный риск – рыночный риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются Правлением Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. № 511-П.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными *фондовому и процентному рискам*.

Банк подвержен *валютному риску* – риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк оценивает валютный риск как потери части доходов или капитала в связи с изменением валютного курса при наличии открытой позиции в валюте, отличной от валюты РФ (ОВП).

В основном в Банке возникает валютный риск в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств, не предназначенных для торговли (структурная валютная позиция).

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются: прогнозирование курсов, установление лимитов на валютные позиции, лимитирование предельных потерь, разграничение полномочий при принятии решений.

Управление дилинговых операций Банка контролирует ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции, при этом величина открытой валютной позиции снижается до минимального уровня, что, по мнению руководства Банка, приводит к незначительности влияния валютного риска на финансовый результат Банка.

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2021 г. представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
435 710	Доллар США	1 810,9741	0,0000	0,4156	10,0000
	Евро	2 103,9042	0,0000	0,4829	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		4 292,0709	0,0000	0,9851	20,0000

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.01.2020 г. представлена следующими данными:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)		
399 922	Доллар США	299,8093	0,0000	0,0750	10,0000
	Евро	2 135,9748	0,0000	0,5341	10,0000
Сумма открытых валютных позиций, всего		+2 620,5111	-2 620,5111	0,6553	20,0000

В течение отчетного года Банк соблюдал требования к размерам открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, открытая валютная позиция Банка в основном не превышала 2% от собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.01.2021 г. совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 0 тыс. руб.).

В течение отчетного периода изменений в организации управления рыночным риском не произошло.

#### *Активы и обязательства в разрезе валют*

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	47 221	24 568	15 516	0	87 305
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 652	0	0	0	25 652
3	Средства в кредитных организациях	11 859	110 772	212 630	427	335 688

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 097 040	0	0	0	1 097 040
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	5 326	0	0	0	5 326
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 271	0	0	0	79 271
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	4 041	0	0	0	4 041
14	<b>Итого активов</b>	<b>1 270 410</b>	<b>135 340</b>	<b>228 146</b>	<b>427</b>	<b>1 634 323</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	748 914	131 769	92 675	50	973 408
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	748 914	131 769	92 675	50	973 408
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 946	0	0	0	5 946
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	75 038	0	135 127	0	210 165
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 122	0	0	0	11 122
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>841 020</b>	<b>131 769</b>	<b>227 802</b>	<b>50</b>	<b>1 200 641</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>429 390</b>	<b>3 571</b>	<b>344</b>	<b>377</b>	<b>433 682</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	28 704	4 051	15 103	0	<b>47 858</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 930	0	0	0	<b>56 930</b>
3	Средства в кредитных организациях	12 368	155 712	59 427	223	<b>227 730</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	822 624	0	0	0	<b>822 624</b>
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требование по текущему налогу на прибыль	181	0	0	0	<b>181</b>
10	Отложенный налоговый актив	1 894	0	0	0	<b>1 894</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27 014	0	0	0	<b>27 014</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Прочие активы	5 215	0	32	0	<b>5 247</b>
14	<b>Итого активов</b>	<b>954 930</b>	<b>159 763</b>	<b>74 562</b>	<b>223</b>	<b>1 189 478</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	515 163	190 812	41 077	38	<b>747 090</b>
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	515 163	190 812	41 077	38	<b>747 090</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	82	0	0	0	<b>82</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	<b>0</b>
21	Прочие обязательства	15 907	0	0	0	<b>15 907</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	10 579	0	0	0	<b>10 579</b>

23	<b>Итого обязательств</b>	<b>541 731</b>	<b>190 812</b>	<b>41 077</b>	<b>38</b>	<b>773 658</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>413 199</b>	<b>(31 049)</b>	<b>33 485</b>	<b>185</b>	<b>415 820</b>

### 9.3.Процентный риск банковского портфеля

В силу своей деятельности Банк подвержен процентному риску банковского портфеля – риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля предусматривают:

- проведение консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр процентных ставок;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ключевой ставки и рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного периода изменений в организации управления процентным риском банковского портфеля не произошло.

Сведения о риске процентной ставки (в тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2021г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
<b>Процентные активы</b>				
Российский рубль	711 811	38 958	79 934	102 416
Доллар США	48 227	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>760 038</b>	<b>38 958</b>	<b>79 934</b>	<b>102 416</b>
<b>Процентные обязательства</b>				
Российский рубль	30 911	6 003	13 041	11 703
Доллар США	612	1	1	740
<b>Итого обязательства</b>	<b>31 569</b>	<b>6 004</b>	<b>13 042</b>	<b>12 443</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>728 469</b>	<b>32 954</b>	<b>66 892</b>	<b>89 973</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+200 базисных пунктов	13 961,84	549,21	836,15	449,87
<i>в % от собственных средств</i>	<i>3,18%</i>	<i>0,13%</i>	<i>0,19%</i>	<i>0,1%</i>
-200 базисных пунктов	(13 961,84)	(549,21)	(836,15)	(449,87)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(3,18%)</i>	<i>(0,13%)</i>	<i>(0,19%)</i>	<i>(0,1%)</i>

Сведения о риске процентной ставки (в тыс.руб.) по состоянию на 01.01.2020г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
<b>Процентные активы</b>				
Российский рубль	424 129	27 557	52 003	123 735
Доллар США	145 081	0	0	0

ЕВРО	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>569 211</b>	<b>27 557</b>	<b>52 003</b>	<b>123 735</b>
<b>Процентные обязательства</b>				
Российский рубль	67 008	503	6 628	6 538
Доллар США	83	0	27 877	0
ЕВРО	13 911	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>81 002</b>	<b>503</b>	<b>34 505</b>	<b>6 538</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>488 209</b>	<b>27 054</b>	<b>17 498</b>	<b>117 197</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
+200 базисных пунктов	9 357,01	450,88	218,73	585,99
<i>в % от собственных средств</i>	<i>2,33%</i>	<i>0,11%</i>	<i>0,05%</i>	<i>0,15%</i>
-200 базисных пунктов	(9 357,01)	(450,88)	(218,73)	(585,99)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(2,33%)</i>	<i>(0,11%)</i>	<i>(0,05%)</i>	<i>(0,15%)</i>

В таблицы включены все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Изменений методов и допущений, используемых при подготовке таблиц, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Из вышеприведенных таблиц видно, что на всех временных интервалах выявлен положительный ГЭП, при котором чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Данные факты свидетельствует о низкой подверженности Банка риску потерь от изменения процентных ставок и отсутствию угроз финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

#### 9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие 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.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющие на размер будущих доходов Банка.

Органами, ответственными за разработку, утверждение и реализацию Положения, принятие решений по управлению ликвидностью, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за выполнением соответствующих решений являются Совет директоров, Правление, Председатель Правления, Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита. Структурными подразделениями, ответственными за управление краткосрочной ликвидностью (мгновенной и текущей) являются Управление дилинговых операций и Кредитное управление.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с принятыми Банком «Положением по управлению риском ликвидности в АО «МТИ Банк»» и «Методикой оценки риска ликвидности в АО «МТИ Банк»», которые являются основными документами, регламентирующими порядок управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, а также

предусматривающими меры по поддержанию ликвидности в случае существенного ухудшения ликвидности по следующим причинам: ухудшение финансового состояния Банка, отсутствие ликвидности в финансовой системе в целом.

В основу управления ликвидностью Банка положен метод распределения активов, или метод конверсии средств, учитывающий зависимость ликвидных активов от источников, привлеченных Банком средств и определенное соотношение между соответствующими видами активов и пассивов. При этом принимается во внимание, что средства из каждого источника с учетом их подвижности требуют различного обеспечения высоколиквидными активами.

Управление активами и пассивами с точки зрения управления ликвидностью основывается на следующих основных принципах:

а) выдача кредитов осуществляется только при реальном наличии у Банка соответствующих ресурсов;

б) регулярная оценка возможности расширения своих активов, приносящих доход, только на основании анализа роста депозитов;

в) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;

г) приоритет ликвидности над прибылью.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Расчет и постоянный мониторинг нетто-ликвидной позиции в рублях и иностранных валютах осуществляется на ежедневной основе.

Управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств. По результатам анализа состояния денежных потоков в каждый конкретный момент времени текущего рабочего дня определяется суммарная потребность Банка в ликвидных средствах, и обеспечиваются необходимые условия для бесперебойного проведения текущих платежей и выполнения обязательств Банка. Разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности. Осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов ликвидности. В целях контроля концентрации источников фондирования Банком установлены лимиты в виде доли средств одного юридического или физического лица от общего объема обязательств. Регулярный контроль лимитов концентрации источников фондирования позволяет Банку не зависеть от одного или ограниченного числа контрагентов. Банк на ежегодной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе гэп-анализа. При проведении гэп-анализа подверженности Банка риску ликвидности, Банк оценивает влияние допущений, предусмотренных сценариями «кризис Банка» и «кризис рынка».

Предельно допустимые значения коэффициентов дефицита / избытка ликвидности устанавливаются Протоколами Правления Банка и в отчетном периоде не нарушались.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из депозитов в Банке России и прочих межбанковских инструментах. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск непредвиденных требований, риск нарушения нормативов.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк с запасом соблюдал указанный норматив. Минимальное значение норматива текущей ликвидности (НЗ) за 2020 год установлено в размере 95,647% (на 01.12.2020), при минимально допустимом значении 50%.

В случае снижения норматива текущей ликвидности (НЗ) Банка ниже установленного порогового значения, либо несоблюдения норматива текущей ликвидности (НЗ) Банком реализуется План действий по поддержанию ликвидности, предусмотренный «Положением по управлению риском ликвидности в АО «МТИ Банк»». В отчетном периоде случаев снижения норматива текущей ликвидности Банка (НЗ) ниже установленного порогового значения выявлено не было.

В отчетном периоде изменений в организации управления риском ликвидности не произошло.

Ниже приводится анализ финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.



**На 1 января 2021 г.**

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	444 072	0	0	0	<b>444 072</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	701 607	88 959	96 167	137 557	<b>1 024 290</b>
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 567	0	0	0	<b>1 567</b>
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>1 147 246</b>	<b>88 959</b>	<b>96 167</b>	<b>137 557</b>	<b>1 469 929</b>

**На 1 января 2020 г.**

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	326 561	0	0	0	<b>326 561</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	424 112	61 783	112 455	120 819	<b>719 169</b>
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Прочие активы	616	0	0	0	<b>616</b>
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности</b>	<b>751 289</b>	<b>61 783</b>	<b>112 455</b>	<b>120 819</b>	<b>1 046 346</b>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

**На 1 января 2021 г.**

<i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	Итого
------------------	---	----------------------	---------------------------	-----------------	-------

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	882 060	50 609	21 841	20 518	<b>975 028</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	153 794	10 264	14 317	30 909	<b>209 284</b>
Нефинансовые гарантии	108 154	0	0	0	<b>108 154</b>
Обязательства по предоставлению займов	174 477	0	0	0	<b>174 477</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>1 318 485</b>	<b>60 873</b>	<b>36 158</b>	<b>51 427</b>	<b>1 466 943</b>

**На 1 января 2020 г.**

<i>руб.</i>	<b>до востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>от 1 до 6 месяцев</b>	<b>от 6 месяцев до 1 года</b>	<b>свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	665 905	45 778	32 509	5 296	<b>749 488</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	13 212	678	0	0	<b>13 890</b>
Нефинансовые гарантии	66 493	0	0	0	<b>66 493</b>
Обязательства по предоставлению займов	89 930	0	0	0	<b>89 930</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>835 540</b>	<b>46 456</b>	<b>32 509</b>	<b>5 296</b>	<b>919 801</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	87 305	0	0	0	0	<b>87 305</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 079	0	0	0	4 573	<b>25 652</b>
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	4 573	<b>4 573</b>
3	Средства в кредитных организациях	335 688	0	0	0	0	<b>335 688</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	706 038	155 971	101 263	127 923	5 845	<b>1 097 040</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	5 326	<b>5 326</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	8 735	46 505	24 031	<b>79 271</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Прочие активы	2 064	1 034	943	0	0	<b>4 041</b>
14	<b>Итого активов</b>	<b>1 152 174</b>	<b>157 005</b>	<b>110 941</b>	<b>174 428</b>	<b>39 775</b>	<b>1 634 323</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	940 566	18 450	11 592	2 800	0-	<b>973 408</b>
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>

16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	940 566	18 450	11 592	2 800	0	973 408
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	0	5 946	0	0	0	5 946
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	151 496	0	8 891	49 778	0	210 165
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	11 122	11 122
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 092 062</b>	<b>24 396</b>	<b>20 483</b>	<b>52 578</b>	<b>11 122</b>	<b>1 200 641</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>60 112</b>	<b>132 609</b>	<b>90 458</b>	<b>121 850</b>	<b>28 653</b>	<b>433 682</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>60 112</b>	<b>192 721</b>	<b>283 179</b>	<b>405 029</b>	<b>433 682</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	47 858	0	0	0	0	47 858
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 973	0	0	0	5 957	56 930
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	5 957	5 957
3	Средства в кредитных организациях	227 730	0	0	0	0	227 730
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	423 507	155 198	132 498	104 348	7 073	822 624
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0

9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	181	0	0	0	181
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1 894	1 894
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	27 014	27 014
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	3 421	0	1 200	600	26	5 247
14	<b>Итого активов</b>	<b>753 489</b>	<b>155 379</b>	<b>133 698</b>	<b>104 948</b>	<b>41 964</b>	<b>1 189 478</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	700 362	34 989	6 538	5 201	0	747 090
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	700 362	34 989	6 538	5 201	0	747 090
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	0	82	0	0	0	82
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	15 907	0	0	0	0	15 907
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	10 579	10 579
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>716 269</b>	<b>35 071</b>	<b>6 538</b>	<b>5 201</b>	<b>10 579</b>	<b>773 658</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>37 220</b>	<b>120 308</b>	<b>127 160</b>	<b>99 747</b>	<b>31 385</b>	<b>415 820</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>37 220</b>	<b>157 528</b>	<b>284 688</b>	<b>384 435</b>	<b>415 820</b>	

## 9.5. Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества.

В целях мониторинга операционного риска в Банке внедрены унифицированные механизмы сбора сведений об инцидентах операционного риска и связанных с ними операционных потерях, а также ключевых показателей риска и контроля. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных

операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций; предварительное тестирование новых технологий; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Важнейшим способом минимизации операционного риска являются разработка необходимой организационной структуры, установление внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок. С целью минимизации операционного риска Банк строго придерживается принципов соблюдения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по всем проводимым банковским операциям.

В отчетном периоде изменений в организации управления операционным риском не произошло.

Расчет величины операционного риска в целях регуляторной оценки достаточности капитала производится в соответствии с Положением Банка России № 652-П<sup>8</sup>. Для целей внутреннего управления операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У<sup>9</sup>.

Сравнительные данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка, представлены ниже:

	<i>тыс.руб.</i>	
Среднее значение за 3 года	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Чистые процентные доходы	107 831	102 359
Чистые непроцентные доходы	139 176	120 020
ИТОГО средний доход	247 007	222 379
<b>Операционный риск</b>	37 051	33 357

## 10. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом Банком направлено на достижение следующих тактических целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических задач Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству) Банка.

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние документы в рамках ВПОДК, включающие планирование капитала исходя из установленной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по

<sup>8</sup> Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

<sup>9</sup> Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределение капитала по видам значимых рисков.

Определение планового (целевого) уровня капитала осуществляется в рамках стратегического планирования.

Определение текущей потребности в капитале и оценка достаточности капитала осуществляется на постоянной основе.

Существенные изменения в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде отсутствуют.

Величина собственных средств (капитала), активов по группам риска и значения обязательных нормативов Банка на 01.01.2021 г. и на 01.01.2020 г. составляли:

	<i>тыс.руб.</i>	
	<b>На 01.01.2021</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Базовый капитал	359 127	366 860
Дополнительный капитал	76 583	33 062
Итого собственные средства (капитал)	435 710	399 922
Активы, классификация по группам риска		
Активы I	806 999	523 550
Активы II	2 635	2 916
Активы III	0	0
Активы IV	753 817	529 096
Активы V	0	0
ПК	89 231	157 071
КРВ	77 136	56 026
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск		
БК	37 051	33 357
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	31,083	34,148
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	25,619	31,325
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	16,250	16,048
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	0,295	0,225

Нормативные акты Банка России предусматривают для банков с базовой лицензией два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Значения нормативов достаточности основного капитала, собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде значительно превышали установленные Банком России минимальные требования.

На 01 января 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка на 82,4% сформирована за счет источников базового капитала, что свидетельствует о высоком качестве капитала Банка.

В отчетном периоде годовым общим собранием акционеров решений о выплате дивидендов не принималось, выкуп собственных акций не производился.

Банк не осуществляет выпуск кумулятивных привилегированных акций.

## 11. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируется лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Поскольку деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (Центральный федеральный округ, Москва) дополнительные раскрытия информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляются.

## 12. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Лицо/а, контролирующее кредитную организацию		Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
<b>Активы и обязательства</b>								
Предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	450	469	450	12 236
<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	0	0	636
выдано за год	0	0	0	0	0	600	90 500	10 600
погашено за год	0	0	0	0	450	619	89 664	22 386
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	450	1 286	450
<i>просроченные</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>резерв на возможные потери по ссудам</i>	0	0	0	0	0	10	5	10
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	564	2 419	7 585	732	7 569	5 709	8 661	13 076
привлечено за год	526 223	635 861	317 434	542 390	298 981	396 527	590 943	1 208 314
возвращено за год	526 203	637 716	323 550	535 537	299 343	394 667	578 703	1 212 729
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	584	564	1 469	7 585	7 207	7 569	20 901	8 661
<b>Доходы и расходы</b>								
процентные доходы по ссудам	0	0	0	0	36	59	2 097	4 572
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	0	36	159	255	114
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	324	458	92	429	83	56	152	809
комиссионные доходы	22	3	1	1	24	53	1 257	2 325
доходы по операционной аренде	22	23	45	46	18	8	48	42

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

тыс. руб.	2020 г.	2019 г.
краткосрочные вознаграждения	19 037	22 171



чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	324	458	92	429	83	56	152	809
комиссионные доходы	22	3	1	1	24	53	1 257	2 325
доходы по операционной аренде	22	23	45	46	18	8	48	42

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Совет директоров Банка):

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
краткосрочные вознаграждения	19 037	22 171
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	600	0
выплаты на основе акций	0	0
<b>Итого</b>	<b>19 637</b>	<b>22 171</b>

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов:

<i>тыс. руб.</i>	2020 г.	2019 г.
краткосрочные вознаграждения	19 086	20 463
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	0	200
<b>Итого</b>	<b>19 086</b>	<b>20 663</b>

### 13. Прибыль на акцию

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.03.2021



А.Н. Ниязов

И.В. Гончаренко