

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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. Мылная, 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	91521	87305
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	159257	25652
12.1	Обязательные резервы		5142	4573
13	Средства в кредитных организациях	5.1	278761	335688
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2; 9.1	1193706	1097040
15a	Чистая осудная задолженность			
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		5326	5326
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	72275	79271
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	7098	4041
14	Всего активов		1807944	1634323
II. ПАСИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	1286458	973408
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	1286458	973408

16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	408530	419151
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5946
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.5; 5.9	70795	210165
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.10	5917	11122
23	Всего обязательств		1363170	1200641
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	324552	324552
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		7000	7000
27	Резервный фонд		36427	36427
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		40000	40000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.2; 2.3	36795	25703
36	Всего источников собственных средств		444774	433682
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	5.11	167509	174477
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	61258	108154
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Велецкий А.В.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

14.05.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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. Мытная, 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	27676	26412
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	8493	8982
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	19183	17430
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	1144	1283
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	1144	1283
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26532	25129
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и привлеченной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.1	-18178	-38467
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-594	-2138
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8354	-13338
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		15689	7993
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2; 9.2	-1300	2031
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	41199	22878
15	Комиссионные расходы	6.3	3525	2293
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	5206	337
19	Прочие операционные доходы	6.4	622	757
20	Чистые доходы (расходы)		66245	18365
21	Операционные расходы	6.5; 6.6	51700	52734
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		14545	-34369
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	3453	2216
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		11092	-36585
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.8	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	11092	-36585

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		11092	-36585
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	
10	Финансовый результат за отчетный период		11092	-36585

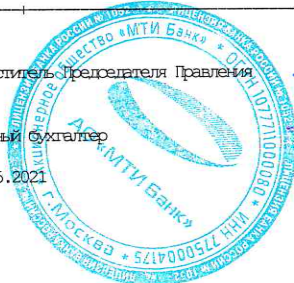
Заместитель Председателя Правления

Белешкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

14.05.2021



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОКФД 0409808
Квартальная (Головая)

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	Недооцененные 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	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
127	Отрицательная 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 133 + 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	Отрицательная 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					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала				

	финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение 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 стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников 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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела 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	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость	Стоимость
-------	---------------------------------------	-----------------	-----------	-----------

строки			инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	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	-8032.0000
2.1	прошлых лет		-8032.0000	-8032.0000
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000
3	Резервный фонд		36427.0000	36427.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		359947.0000	359947.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		684.0000	820.0000
5.1	недооцененные 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)		359263.0000	359127.0000
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		359263.0000	359127.0000

	(строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		96197.0000	76583.0000
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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		96197.0000	76583.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		455460.0000	435710.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1503296.0000	1401785.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	1503296.0000	1401785.0000

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 (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых	10	1867539.0000	1786184.0000	924667.0000	1643150.0000	1570259.0000	752721.0000

	счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		850778.0000	850778.0000	0.0000	806999.0000	806999.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		13424.0000	13424.0000	2685.0000	13174.0000	13174.0000	2635.0000
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		1003337.0000	921982.0000	921982.0000	822977.0000	750086.0000	750086.0000
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку 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
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		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
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		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
2.1.5	требования участников клиринга		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		33726.0000	32852.0000	54604.0000	66747.0000	64813.0000	102546.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		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
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		28400.0000	27526.0000	41289.0000	61421.0000	59487.0000	89231.0000
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5326.0000	5326.0000	13315.0000	5326.0000	5326.0000	13315.0000
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		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
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро-		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

	ваным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3592.0000	3398.0000	5666.0000	4179.0000	3731.0000	6244.0000
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	1568.0000	1503.0000	1803.0000
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13.4	с коэффициентом риска 170 процентов		1210.0000	1210.0000	2057.0000	1286.0000	1016.0000	1727.0000
13.5	с коэффициентом риска 200 процентов		229.0000	229.0000	458.0000	292.0000	292.0000	584.0000
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	111259.0000	107256.0000	55221.0000	282631.0000	275360.0000	77136.0000
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		61258.0000	60421.0000	55221.0000	77754.0000	76256.0000	71056.0000
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		0.0000	0.0000	0.0000	30400.0000	30400.0000	6080.0000
14.4	по финансовым инструментам без риска		50001.0000	46835.0000	0.0000	174477.0000	168704.0000	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:	19.5	37051.0000	37051.0000
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие		247007.0000	247007.0000

	операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		107831.0000	107831.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		139176.0000	139176.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Выночный 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:		86426.0000	3882.0000	82544.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.1	82423.0000	7150.0000	75273.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0.0000	0.0000	0.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4003.0000	-3268.0000	7271.0000

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.	Оформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов оформленных 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	осуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные осуды	8200	21.00	1722	7.00	574	-14.00	-1148
3	Осуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным осудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Осуды, 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	Осуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Осуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Осуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Оформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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:	8614.0000	0.0000	835028.0000	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	8614.0000	0.0000	200218.0000	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	592302.0000	0.0000

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	14659.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	22058.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	5791.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строк и	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристи ки инструмента	Описание характеристик и 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			

34a	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
37	Описание несоответствий			

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 35310, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 30038;

1.2. изменения качества ссуд 4597;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 675.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 28160, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 24869;

2.3. изменения качества ссуд 930;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 2361.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

14.05.2021



Велецкий А.В.

Гончаренко И.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

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

Номер строки	Наименование строки	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (поли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчет инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	7	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
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	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
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	-36585.0000	-36585.0000
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	-36585.0000	-36585.0000
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	0.0000

6	Эмисия 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
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	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	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	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	0.0000
7.2	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
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	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	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	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	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)	7	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
11	Прочие действия	7	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
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	-28744.0000	379235.0000
13	Данные на начало отчетного года	7	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	25703.0000	433682.0000
14	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

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 (исправленные)	17	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	25703.0000	433682.0000
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	11092.0000	11092.0000
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	11092.0000	11092.0000
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
21	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	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
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

22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение 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	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	36795.0000	444774.0000

Заместитель Председателя Правления

Велеский А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

14.05.2021



Банковская отчетность		
(Код территории/Код кредитной организации (филиала))		
по СФУО	по СКТД	регистрационный номер (/первичный номер)
45286596	109141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ, НОРМАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ
И НОРМАТИВНОЕ КАПИТАЛЬНОГО ЛИЗИНГОВОГО
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по СКОД 0409013
Квартальная (Годовая)

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

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер показания	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к окончанию отчетного квартала	на дату, относящуюся к окончанию отчетного квартала	на дату, относящуюся к окончанию отчетного квартала	на дату, относящуюся к окончанию отчетного квартала
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Валовый капитал						
1а	Валовый капитал при полном применении модели стандартов кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)						
2	Основной капитал	10	359263	359127	358983	358839	59790
2а	Основной капитал при полном применении модели стандартов кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	10	455460	435710	412681	385380	376554
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели стандартов кредитных убытков						
АКТИВ, введенные по УСКН ВСКР, тыс.руб.							
4	Активы, введенные по уровню риска	10	1503296	1401785	1231334	1288712	1163792
НОРМАТИВНОЕ ДОСРОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового						

	капитала НЛ.1 (Б20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оверлейных кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала НЛ.2 (Б20.2)	10	23.898	25.619	29.154	27.845	30.915
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели оверлейных кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) НЛ.0 (НЛ.0, НЛ.3, НЛ.0)	10	30.297	31.083	33.515	29.904	32.356
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели оверлейных кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БУДЖЕТУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за систему значимости						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Внесный капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМЫ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.						
14	Норматив финансового риска (НЛ.4), балансовой группы (Б20.4), процент						
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели оверлейных кредитных убытков, процент						
НОРМЫ НЕОЦЕНКОВОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высказываемые активы, тыс. руб.						

16	Числй объявлёный отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности НОБ (БЗ7), процент																
Норматив структурной ликвидности (норматив чистого собственного фондирования)																	
18	Имущество стабильное финансирование (НОБ), тыс. руб.																
19	Прибыль стабильное финансирование (НОБ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) НОБ, (БЗ9), процент																
Норматив, оценивающий общие виды рисков, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.4		90.085		109.021		103.052		102.414		115.900					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одно заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (БЗ1)		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
			18.223	0	0	16.250	0	0	17.098	0	0	14.988	0	0	15.862	0	0
25	Норматив максимального размера крупный кредитных рисков Н7 (БЗ2)																
26	Норматив совокупной величины риска по индикаторам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитских лиц Н12 (БЗ3)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		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
			0.254	0	0	0.295	0	0	0.790	0	0	1.360	0	0	1.155	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н14к																
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н14к																

31	Норматив ликвидности центрального кредитного НБк						
32	Норматив максимального размера концентрации НБк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций НБ5.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов НБ6						
35	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов – участников расчетов НБ6.1						
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетов небанковской кредитной организации НБ6.2						
37	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием НБ8						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (НП.4)

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированные финансовые отчеты, но не включаются в расчет величины балансовых средств (капитала), обязательств, кредитов и резервов (лимитов) операций валютных позиций банковской группы		Неприменно для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, страховых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива 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 приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, итого		0

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рынка (НП.4)

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Век по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Меньшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (сумма строк 1 и 2), всего		0.00
Век по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и бив) с учетом нетлифта 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 списанию с баланса		Неприменно
7	Меньшающая поправка на сумму перемещенной вариационной маржи в успешных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к центральному контрагенту по исполнению сделок клиента		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0.00
10	Меньшающая 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
Век по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетлифта), всего		0.00
13	Поправка на величину нетлифта денежных 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	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Век по условным обязательствам кредитного характера (КОВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого		0.00

	(сумма строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		0.00
Норматив финансового рынка			
22	Норматив финансового рынка банка (НП.4), балансовой группы (НП.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Ведомость 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВФА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в перечень НСБ (НЗТ)		X	
ОТЧЕДЫ ОТЛОЖИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	сavings-счета			
4	несavings-счета			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно отсчитываемые отложенные денежные средства, всего, в том числе:			
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долгам инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно отсчитываемые отложенные денежные средства по прочим долгосрочным обязательствам			
15	Дополнительно отсчитываемые отложенные денежные средства по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОТЧЕДЫ ПЛОХОГО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие риски			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СМЕРКАНН ОДНЕРКОВАНН СТОМОД				
21	ВФА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВФА-25 и ВФА-2		X	
22	Чистый отсчитываемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НП.6), кредитной организации (НЗТ), процент		X	



 Заместитель Председателя Правления
 Главный бухгалтер
 14.05.2021

Ветский А.Б.
 Гончаренко И.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

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

Код формы по ОК/Д 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:		30197	1432
1.1.1	проценты полученные		26622	24506
1.1.2	проценты уплаченные		-474	-1251
1.1.3	комиссии полученные		41199	22878
1.1.4	комиссии уплаченные		-3525	-2293
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		15689	7993
1.1.8	прочие операционные доходы		610	757
1.1.9	операционные расходы		-40407	-48949
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9517	-2209
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		50518	100449
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-569	1804
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		-113789	-36060
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2135	335
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		311343	133696
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым			

	обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-148602	674
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		80715	101881
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-936	-709
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-936	-709
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		546	44777
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		80325	145949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	444072	326561
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		524397	472510

Заместитель Председателя Правления

Велецкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

14.05.2021



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «МТИ Банк»
за 1 квартал 2021 года**

Содержание

1.	Общая информация о Банке	36
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	37
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	37
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	38
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	38
2.4.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	38
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	39
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий	39
3.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	47
3.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	49
4.	Некорректирующие события после отчетной даты	50
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	50
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	50
5.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	51
5.3.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	52
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52
5.5.	Аренда. Банк в качестве арендатора	55
5.6.	Прочие активы	56
5.7.	Средства кредитных организаций	57
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	57
5.9.	Прочие обязательства	58
5.10.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	59
5.11.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	59
5.12.	Средства акционеров (участников)	59
5.13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	60
6.1.	Процентные доходы и расходы	60
6.2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	61
6.4.	Прочие операционные доходы	61
6.5.	Операционные расходы	62
6.6.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	62
6.7.	Возмещение (расход) по налогам	62
6.8.	Прекращенная деятельность	63
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	63
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	64
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	65
9.1.	Кредитный риск	68
9.2.	Рыночный риск	83
9.3.	Процентный риск банковского портфеля	87
9.4.	Риск ликвидности	88
9.5.	Операционный риск	92
10.	Управление капиталом	93
11.	Сегментный анализ	94
12.	Операции со связанными сторонами	94
13.	Прибыль на акцию	96

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.

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее промежуточная отчетность) Банка: представлена за 1 квартал 2021 года, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно);

подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У¹;

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-У² и является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Местонахождение Банка: г. Москва

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

По состоянию на 01.04.2021 года у Банка на территории Российской Федерации открыты 3 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 01.04.2021 года Банк не является участником банковской группы и банковского холдинга.

На 01.04.2021 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт- <https://www.banki.ru>):

40-е место по рентабельности активов-нетто;

66-е место по рентабельности капитала;

157-е место по величине активов-нетто;

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

119-е место по размеру чистой прибыли;

131-е место по размеру средств предприятий и организаций;

112-е место по размеру вкладов физических лиц;

136-е место по размеру кредитов физическим лицам;

124-е место по размеру кредитов юридическим лицам;

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

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

¹ 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» .

² Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 во вклады, 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 банковского сейфа и индивидуальных банковских сейфов.

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

В 1 квартале 2021 года прибыль Банка составила 11 092 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 1 кварталом 2020 года на 47,7 млн. руб. 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, явились расширение клиентской базы, особенно в части обслуживания внешнеторговых контрактов, а также сокращение операционных расходов.

В отчетном периоде был закрыт один дополнительный офис в г. Москве, который осуществлял расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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

Общее собрание акционеров Банка по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год в 1 квартале 2021 года не проводилось, решения о распределении чистой прибыли не принимались.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 1 квартале 2021 года экономика восстанавливалась более уверенно, чем в конце 2020 года, рос внутренний и внешний спрос. При этом усилилось инфляционное давление, повысились проинфляционные риски. Центральный Банк Российской Федерации начал возвращение к нейтральной денежно-кредитной политике, для возврата годовой инфляции к установленной цели. Совет директоров Банка России 19.03.2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 25 базисных пункта, до 4,50% годовых. Основные факторы, которыми руководствовался Центральный Банк России:

Первое. Устойчивые компоненты, как годовой инфляции, так и текущих темпов роста цен в пересчете на год находятся значительно выше 4%. Это указывает на повышенное инфляционное давление по широкому кругу товаров. Такое ускорение ценовой динамики связано с факторами как со стороны спроса, так и со стороны предложения. Если в 2020 году влияние потребительского спроса было дезинфляционным, то в 1 квартале 2021 года его рост приобретает проинфляционный характер. Эпидемическая ситуация в России улучшается, идет вакцинация, снимаются ограничения. Спрос восстанавливается уверенно, тогда, как для восстановления предложения требуется больше времени. Нормализация цепочек производства и поставок товаров не может произойти одновременно, особенно с учетом локально сохраняющихся ограничений. Предприятиям требуется время, чтобы построить бизнес-планы под более быстрое восстановление спроса, найти дополнительных поставщиков, привлечь рабочую силу и нарастить объемы выпуска. Устойчивый спрос облегчил производителям, ретейлерам перенос ранее возросших издержек в цены. Особенно ускорился рост цен на продукты питания. Принятые Правительством меры позволили сгладить часть этого удорожания. Повышенный уровень инфляции сложился во многом из-за переноса ослабления рубля, произошедшего в 2020 году, и роста цен на отдельных продовольственных рынках.

Второе. Практически все сегменты российского финансового рынка по итогам 2020 года продемонстрировали уверенный рост. Население и бизнес быстрее адаптировались ко второй волне пандемии. Благодаря принятым мерам российская финансовая система смогла быстро выйти из фазы высокой рыночной турбулентности. Режим удаленной работы и вынужденной самоизоляции дал толчок более активному развитию дистанционных методов ведения бизнеса, ускоренному формированию электронных платформ и экосистем. Низкие процентные ставки способствовали снижению процентного дохода российских банков. Сокращение процентной

маржи стимулировало банки развивать непроцентные (комиссионные) доходы и небанковские направления деятельности. Низкие ставки и программа льготной ипотеки способствовали увеличению сроков предоставленных кредитов населению. При этом сократились сроки банковских вкладов физических лиц, и вырос приток денег физических лиц на финансовый рынок. Внешний спрос способствует увеличению российского экспорта, в частности растет экспорт металлов, химической продукции, продовольствия. В 1 квартале 2021 года увеличились поставки российского газа в связи с повышенным спросом в Европе из-за холодной погоды. Поддержку экспорту оказала и благоприятная ценовая конъюнктура на международном рынке. Расширение производственной активности сохраняется, но сдерживается нехваткой комплектующих и логистическими проблемами. Потребительский спрос перешел к устойчивому росту с конца 2020 года. Все это оказывает поддержку выпуску в соответствующих отраслях. Во многих он уже восстановился или даже превысил допандемический уровень. Поддержку росту должны оказать вакцинация и продолжение части льготных государственных программ. Экономика может достичь допандемического уровня уже к концу 2021 года. Темпы восстановления торговли будут во многом определяться развитием ситуации с пандемией, включая риски появления новых штаммов коронавирусной инфекции.

Третье. Денежно-кредитные условия остаются мягкими. При этом доходность ОФЗ выросла, номинальные ставки по кредитам и депозитам существенно не изменились. На денежно-кредитные условия значительное влияние оказывали льготные программы кредитования, реализуемые Правительством. Согласно мониторингу Центрального Банка России потребность населения и бизнеса в реструктуризации кредитов и займов пока сохраняется. Восстановление экономической активности и доходов населения, а также накопленный уровень буферов должны обеспечить плановую адаптацию финансовой системы к нормализации денежно-кредитной политики и выходу из регуляторных послаблений.

В марте 2021 года возросли риски замедления экономической активности на фоне ужесточения ограничительных мер в ведущих экономиках под влиянием ухудшения эпидемической обстановки. Снизился чистый приток капитала на формирующиеся рынки. Остаются повышенными и геополитические риски, которые могут отразиться на динамике доходностей, инфляционных и курсовых ожиданиях. Прежде всего, пока не ясно, как быстро будут открываться границы после спада пандемии. В ситуации полного открытия границ ускоренная реализация отложенного спроса на зарубежные поездки может привести к значимому перетоку спроса на внешние рынки. Это ослабит инфляционное давление. Кроме того, открытие границ приведет к восстановлению трудовых миграционных потоков и логистических цепочек, что снизит инфляционное давление со стороны издержек предприятий. В случае введения санкций США на государственный долг, Центральный Банк России ожидает, что могут быть краткосрочные колебания ликвидности, но в целом уровень государственного долга небольшой, один из самых низких и это не создаст системных рисков финансовой стабильности.

Банком предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной 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 1 квартале 2021 года определялись Учетной политикой АО «МТИ Банк», утвержденной приказом Председателя Правления Банка от 31.12.2020 № 12-31/04 (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 промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлял:

	31 марта 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	75,7023	73,8757
евро	88,8821	90,6824

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 исполнении 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, единовременно 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 единовременно 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 1 квартале 2021 года 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 1 квартале 2021 года 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-П³.

³ 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».

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-П⁴.

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.

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

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 2021 года изменений к Положению Банка России № 448-П⁵, 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

⁵ 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".

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 1 квартале 2021 года финансовые активы не реклассифицировались после их первоначального признания.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года были использованы те же принципы Учетной политики, что и при подготовке отчетности за соответствующий период 2020 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 промежуточной 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.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.		
	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Наличные денежные средства	91 521	87 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	154 115	21 079
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	278 761	335 688

Итого денежные средства и их эквиваленты	524 397	444 072
---	----------------	----------------

На отчетные даты 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 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Межбанковские кредиты	600 000	694 042
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	675 493	463 973
Кредиты юридическим лицам – резидентам	493 946	307 958
Кредиты индивидуальным предпринимателям	167 295	142 037
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	12 000	12 000
Прочие требования	2 252	1 978
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	13 020	15 655
Потребительские кредиты	7 753	7 460
Ипотечные кредиты	0	0
Жилищные кредиты, кроме ипотечных	0	0
Автокредиты	5 267	8 195
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 288 513	1 173 670
Фактически сформированный резерв	(94 807)	(76 630)
Итого чистая ссудная задолженность	1 193 706	1 097 040

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Добыча полезных ископаемых, из них:	18 000	17 953
добыча топливно-энергетических	0	0
полезных ископаемых	18 000	17 953
Обрабатывающие производства, из них:	130 076	9 550
производство пищевых продуктов	83 200	9 550
Строительство, из них:	15 000	48 997
строительство зданий и сооружений	15 000	30 000
Транспорт и связь, из них:	19 000	8 775
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	304 917	200 093
Операции с недвижимым имуществом	157 013	131 331

Прочие виды деятельности	31 487	47 274
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	675 493	463 973
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	581 242	461 995
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	167 295	142 037

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.

По состоянию на 01.04.2021г. Банк не имеет 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.

5.4.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>тыс. руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Активы в форме прав пользования</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2021 года	22 717	820	494	55 240	79 271
Увеличение стоимости, всего	481	0	0	3 179	3 660
в т.ч. за счет:					
Приобретено за год	481	0	0	3 179	3 660
Дооценка за год	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	2 126	136	494	7 900	10 656
в т.ч. за счет:					
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2021г.(см. п. 6.5.)	813	136	0	7 022	7 971
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	(142)	0	0	(447)	(589)
Выбытие за 1кв.2021	1 455	0	494	1 325	3 274
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1кв.2021	0	0	0	0	0

Обесценение за 1 кв. 2021	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери за 1 кв. 2021	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 апреля 2021 года	21 072	684	0	50 519	72 275
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	50 889	3 168	0	78 267	132 324
Накопленная амортизация на 1 апреля 2021 года	29 817	2 484	0	27 748	60 049
Убытки от обесценения на 1 апреля 2021 года	0	0	0	0	0

<i>тыс. руб.</i>	<i>Основные средства</i>	<i>НМА приобретенные</i>	<i>Материальные запасы</i>	<i>Активы в форме прав пользования</i>	<i>Итого</i>
Стоимость на 1 января 2020 года	25 492	1 119	403	0	27 014
Увеличение стоимости, всего	0	274	667	58 982	59 923
в т.ч. за счет:					
Признание АФПП при переходе на новые правила учета*	-	-	-	58 982	58 982
Приобретено за 1 кв. 2020	0	274	667	0	941
Дооценка за 1 кв. 2020	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	871	142	694	2 018	3 725
в т.ч. за счет:				0	
Амортизационные отчисления за 1 кв 2020г. (см. п. 6.5.)	871	142	0	2 018	3 031
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	(123)	0	0	0	(123)
Выбытие за 1 кв. 2020	123	0	694	0	817
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» за 1 кв. 2020	0	0	0	0	0
Обесценение за 1 кв. 2020	0	0	0	0	0

Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 апреля 2020 года	24 621	1 251	376	56 964	83 212
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	51 674	3 168	376	58 982	114 200
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	27 053	1 917	0	2 018	30 988
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	0	0	0	0	0

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 апреля 2021 года</i>	<i>Оставшийся срок амортизации существенных НМА</i>
Существенные нематериальные активы:		
Лицензии на программные продукты для осуществления банковской деятельности	1 491	11-33 мес
Прочие	1 677	X
Итого	3 168	

Нематериальные активы		
<i>тыс. руб.</i>	<i>Балансовая стоимость на 1 января 2021 года</i>	<i>Оставшийся срок амортизации существенных НМА</i>
Существенные нематериальные активы:		
Лицензии на программные продукты для осуществления банковской деятельности	1 491	14-36 мес
Прочие	1 677	X
Итого	3 168	

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 апреля 2021 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, методов и сроков амортизации) не было.

5.5.Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 1 апреля 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 49 042 тыс. руб., арендованными машиноместами остаточной стоимостью 1 477 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>	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	<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	6 911	8 320	9 075	8 891
От 1 года до 5 лет	46 033	44206	50 236	48 997
Свыше 5 лет	0	0	0	0
Итого	52 944	52 526	59 311	57 888

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>	1 апреля 2021 года	1 января 2021 года
До 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	17	17
Свыше 5 лет	0	0

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 1 квартале 2021 года Банк определял арендную плату в соответствии с условиями заключенных договоров.

5.6. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые активы, всего	180	0
Прочие незавершенные расчеты	180	0
Нефинансовые активы, всего	6 918	4 041
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6 918	4 041
Предоплата по товарам и услугам	4 978	2 410
Авансовые платежи по налогам	367	64
Прочие	1573	1567
Резерв по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	7 098	4 041

Долгосрочные 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 1 квартала 2021 года 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 котируемой 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 1 квартала 2021 года не привлекал средства других кредитных организаций.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	933 384	562 605
<i>Текущие/расчетные счета</i>	915 942	545 202
<i>Срочные депозиты</i>	17 442	17 403
Физические лица всего, в т.ч.:	353 074	410 803
<i>Текущие/расчетные счета</i>	313 582	371 104
<i>Срочные депозиты</i>	39 492	39 699
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 286 458	973 408

Банк в течение 1 квартала 2021 года не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Отрасль экономики		
Добыча полезных ископаемых	1 885	5
Обрабатывающие производства, из них:	12 627	10 447
производство пищевых продуктов	1 406	359
химическое производство	27	144
производство прочих	290	0
неметаллических изделий	1 510	1 005
металлургическое производство	1 603	2 399
производство машин и оборудования	7 791	6 540
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	138	249
Строительство, из них:	164 745	40 998
строительство зданий и сооружений	154 233	27 275
Транспорт и связь, из них:	45 936	55 369

деятельность воздушного транспорта	30 589	51 973
Деятельность в области информации и связи	7 883	1 655
Оптовая и розничная торговля	520 115	294 590
Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них:	79 713	35 207
деятельность в области права и бухгалтерского учета	64 188	26 553
деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 029	1 789
деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	5 592	1 870
Операции с недвижимым имуществом	77 648	67 762
Прочие виды деятельности	22 694	56 323
Физические лица	353 074	410 803
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 286 458	973 408

Банк в течение 1 квартала 2021 не получал субординированных займов.

5.9. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	53 818	194 224
Обязательства по аренде	52 526	57 888
Кредиторская задолженность	61	438
Прочие незавершенные расчеты	621	135 117
Комиссия по финансовым гарантиям	610	781
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	16 977	15 941
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	13 807	12 416
Налоги к уплате	1 351	1 765
Прочие	1 819	1 760
Итого прочие обязательства	70 795	210 165

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

<i>тыс. руб.</i>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Резервы по кредитным линиям	3 045	7 323
Резервы по финансовым гарантиям	2 872	3 799
Резервы по нефинансовым гарантиям	0	0
Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0
Итого резервы	5 917	11 122

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

На 1 апреля 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>	На 1 апреля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые гарантии предоставленные	61 258	77 754
Нефинансовые гарантии предоставленные	0	0
Аккредитивы	0	30 400
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам	50 001	174 477
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	111 259	282 631

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

На 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 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:

	На 1 апреля 2021 г.		На 1 января 2021 г.	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 245 521	324 552	3 245 521	324 552
Привилегированные акции	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2021 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324 552 тыс. руб.

В течение 1 квартала 2021 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.04.2021 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 квартала 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 1 квартал 2021 года 27 676 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: 26 412 тыс. руб.)

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

- по арендным обязательствам за 1 квартал 2021 года - 631 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года: 382 тыс. руб.)

Сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием линейного метода составила:

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2021 год 513 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года: 901 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>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	67 018	96 815
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	68 318	94 784
Итого прибыль/(убыток)	(1300)	2 031

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	38 523	17 807
Комиссия за открытие и ведение счетов	989	305
Комиссия по выданным гарантиям	863	4 504
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочее	824	262
Итого комиссионные доходы	41 199	22 878
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	2 553	1 486
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	100	0
Комиссия за услуги по переводам	603	571
Прочее	269	236
Итого комиссионные расходы	3 525	2 293
Чистый комиссионный доход (расход)	37 674	20 585

6.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	531	587
Доходы от операций с размещенными средствами	1	76
Прочее	90	94
Итого прочие операционные доходы	622	757

6.5.Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Расходы на содержание персонала	33 709	36 205
Арендная плата (по договорам краткосрочной аренды)	36	4 723
Убыток от выбытия имущества	1 313	12
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	471	378
Содержание основных средств и другого имущества	1 119	1 272
Амортизация основных средств, НМА, АФПП (см. п.5.4.)	7 971	3 031
Списание стоимости материальных запасов	1 357	456
Страхование	916	1 411
Расходы на охрану, связь и аудит	2 617	3 447
Реклама и маркетинг	19	0
Прочее	2 172	1 799
Итого операционные расходы	51 700	52 734

6.6.Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Расходы на заработную плату и премии	28 048	26 893
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	4 789	8 900
Расходы на обучение	33	15
Прочие выплаты персоналу	839	397
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	33 709	36 205

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>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 655	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 595	2 052
Расходы по налогу на имущество	0	162
Расходы по прочим налогам и сборам	203	2
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3 453	2 216

В течение 1 квартала 2021 и 2020 годов ставка налога на прибыль установлена в размере 20% по общей налоговой базы и не изменялась, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1655	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1655	0

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

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 год	1 квартал 2020 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	12 747	(36 585)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)	2 549	0
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	256	128
Влияние доходов, не увеличивающих налоговую базу	(2)	0
Влияние непризнанной суммы отложенного налогового актива	0	0
Прочие постоянные разницы	(1148)	0
Расходы по налогу на прибыль за год	1655	0

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 1 квартал 2021 года составил 11 092 тыс. руб. (1 квартал 2020 год: -36 585 тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
------------------	---

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	415 820
изменения прибыли или убытка	(36 585)
изменения прочего совокупного дохода	0
операции с акционерами (участниками)	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	379 235
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	433 682
изменения прибыли или убытка	11 092
изменения прочего совокупного дохода	0
операции с акционерами (участниками)	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года	444 774

Дивиденды в 1 квартале 2021 года 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 апреля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	524 397	444 072
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	524 397	444 072

По состоянию на 1 апреля 2021 и на 1 апреля 2020 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 периоде 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.

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.

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 осуществляют 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, платежеспособности 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 01.04.2021 г. составил 1 040 158 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. 938 647 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 01.04.2021 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировки 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:	1 285 560	689 613	428 238	52 724	64 309	50 676	83 044	115 171	79 829	79 829	14 373	6 732	20 048	38 676	12 286	92 115
1.1.	Кредитные организации, включая Банк России	600 000	600 000					0	0							0	0
1.2.	юридических лиц	672 546	85 252	423 406	49 125	64 087	50 676	82 266	114 247	79 405	79 405	14 325	6 469	19 935	38 676	11 687	91 092
1.3.	физических лиц	13 014	4 361	4 832	3 599	222	0	778	924	424	424	48	263	113	0	599	1 023
2	Требования по получению % доходов	2 953	0	(439)	6	1 619	1 767	3 392	2 594	2 594	2 594	0	2	825	1 767	98	2 692
2.1.	кредитных организаций		0						0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	2 947	0	(439)	0	1 619	1 767	3 386	2 592	2 592	2 592	0	0	825	1 767	99	2 691
2.3.	физических лиц	6	0	0	6	0	0	6	2	2	2	0	2	0	0	(1)	1
3	Справочно:																
3.1.	Реструктурированные ссуды	0	8 200	0	0	0	0	0	574	574	574	574	0	0	0	615	1 189
1	Внебалансовые требования																
	Неиспользованные кредитные линии	50 001	0	50 001	0	0	0	0	3 491	3 166	3 166	3 166	0	0	0	(121)	3 045
2	Выданные гарантии и поручительства	61 258	0	61 258	0	0	0	0	889	837	837	837	0	0	0	2 035	2 872
3	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		111 259	0	111 259	0	0	0	0	4 380	4 003	4 003	4 003	0	0	0	1 914	5 917

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 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировки 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	
Внебалансовые требования																		
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	
Итого внебалансовых требований/резервов		282 631	0	267 429	15 202	0	0	0	7 271	7 271	7 271	5 179	2 092	0	0	3 851	11 122	

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 01.04.2021 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:	83 044	778	18 052	25 538	38 676	56 387
1.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	82 266	0	18 052	25 538	38 676	56 388
1.3.	физических лиц	778	778	0	0	0	(1)
2	Требования по получению % доходов	3 392	6	862	757	1 767	2 693
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	3 386	0	862	757	1 767	2 692
2.3.	физических лиц	6	6	0	0	0	1
Итого просроченных активов		86 436	784	18 914	26 295	40 443	59 080

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
Итого просроченных активов		71 906	17 050	13 997	36 760	4 099	52 150

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, такое 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 01.04.2021 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), суммарная стоимость обеспечения по финансовому активу (NCF).

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 0,64% 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.

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 01.04.2021г. 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 01.04.2021г., в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПКО	Валовая сумма	ОКУ	Чистая сумма
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	278 761	0	0	0	278 761	0	278 761
<i>Минимальный кредитный риск</i>	278 761	0	0	0	278 761	0	278 761

<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	600 000	0	0	0	600 000	0	600 000
<i>Минимальный кредитный риск</i>	600 000	0	0	0	600 000	0	600 000
Судная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	544 344	78 706	52 443		673 493	93 783	581 710
<i>Минимальный кредитный риск</i>	136 951	0	0	0	134 700	9 252	127 699
<i>Низкий кредитный риск</i>	357 568	18 913	0	0	376 481	22 054	354 427
<i>Средний кредитный риск</i>	14 825	31 000	0	0	45 825	2 393	43 432
<i>Высокий кредитный риск</i>	35 000	28 793	3 683	0	67 476	23 324	44 152
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	48 760	0	48 760	36 760	12 000
Судная задолженность физических лиц всего, в т.ч	11 403	1 617	0	0	13 020	1 024	11 996
<i>Минимальный кредитный риск</i>	8 538	1 374	0	0	9 912	1 024	8 888
<i>Низкий кредитный риск</i>	165	0	0	0	165	0	165
<i>Средний кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Высокий кредитный риск</i>	2 700	243	0	0	2 943	0	2 943
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч							
<i>Минимальный кредитный риск</i>							
Выданные финансовые гарантии, в т.ч.	61 258	0	0	0	61 258	2 972	58 386
<i>Низкий кредитный риск</i>	61 258	0	0	0	61 258	2 872	58 386
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	28 173	21 828	0	0	50 001	3 045	46 956
<i>Низкий кредитный риск</i>	28 173	0	0	0	28 173	688	27 485
<i>Средний кредитный риск</i>	0	21828	0	0	21 828	2357	19 471
Итого	1 434 508	80 323	52 443	0	1 567 274	94 807	1 472 467

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>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	335 688	0	0	0	335 688	0	335 688
<i>Минимальный кредитный риск</i>	335 688	0	0	0	335 688	0	335 688
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	694 042	0	0	0	694 042	0	694 042
<i>Минимальный кредитный риск</i>	694 042	0	0	0	694 042	0	694 042
Судная задолженность юридических лиц всего, в т.ч	333 621	77 493	52 859	0	463 973	73 954	390 019

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

В таблице ниже объясняются изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 квартал 2021 года, в тыс. руб.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:	542 093	78 706	52 443	0	673 242
Резерв (ОКУ) на 1 января 2021 года	12 215	20 880	40 859	0	73 954
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	12 333	7 913	-417	0	19 829
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
Резерв (ОКУ) на 1 апреля 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	24 548	28 793	40 442	0	93 783
Ссудная задолженность физических лиц:	11 403	1 617	0	0	13 020

Резерв (ОКУ) на 1 января 2021 года	1 673	1 003	0	0	2 676
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	(649)	(1 003)	0	0	(1 652)
Ссуды, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
Резерв (ОКУ) на 1 апреля 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	1024	0	0	0	1024
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 апреля 2021 года	25 572	28793	40442	0	94807

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные*	Итого
Ссудная задолженность юридических лиц:	333 621	77 493	52 859	0	463 973
Резерв (ОКУ) на 1 января 2020 года	7 477	27 857	3 487	0	38 821
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
Резерв (ОКУ) на 1 января 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	12 215	20 880	40 859	0	73 954
Ссудная задолженность физических лиц:	14 003	1 652	0	0	15 655
Резерв (ОКУ) на 1 января 2020 года	2 697	1 610	0	0	4 307
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	0	0	0

Восстановление ранее списанных ссуд	0	0	0	0	0
Резерв (ОКУ) на 1 января 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	1 673	1 003	0	0	2 676
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 января 2021 года	13 888	21 883	40 859	0	76 630

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.04.2021г.:

На 01.04.2021	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, %
Стадия 1	542 093	0	542 093	80,52
Стадия 2	78 706	0	78 706	11,69
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Стадия 3	52 443	0	52 443	7,79
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Просроченные от 91 до 180 дней	12 000	0	12 000	0
Просроченные свыше 180 дней	40 443	0	40 443	0
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность юридических лиц	673 242	0	673 242	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	93 783		93 783	0
	579 459	0	579 459	0
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	390 019	0	390 019	0

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

На 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, %
Стадия 1	333 621	0	333 621	71,78
Стадия 2	77 493	0	77 493	16,77
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Стадия 3	52 859	0	52 859	11,45
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
Итого ссудная задолженность юридических лиц	463 973	0	463 973	100
	0	0		
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	73 954	0	73 954	0
	0	0		0
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	390 019	0	390 019	0

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности физических лиц на 01.04.2021г.:

На 01.04.2021	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	6 135	0	5 268	11 403	87,58
Стадия 2	1 617	0	0	1 617	12,42
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
Стадия 3	0	0	0	0	0
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	7 752	0	5 268	13 020	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 024	0	0	1 024	0
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	6 728	0	5 68	11 996	0

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, %
Стадия 1	5 810	0	8 194	14 004	89,45
Стадия 2	1 651	0	0	1 651	10,55
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
Стадия 3	0	0	0	0	0
Непросроченные	0	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	0	0	0	0	0

Просроченные от 31 до 90 дней					
Просроченные свыше 90 дней	0	0	0	0	0
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность физических лиц	7 461	0	8 194	15 655	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 197	0	1 479	2 676	0
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ	6 264	0	6 715	12 979	0

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).

На 01.04.2021г. 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 апреля 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 апреля 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 апреля 2021 и на 1 апреля 2020г. Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 апреля 2021 года составил бы 115 171 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года: 138 206 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 кредитов 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 1 квартале 2021 года.

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 Банком России.

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 01.04.2021 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 -)		
455 460	Доллар США	3,9214	0,0000	0,0009	10,0000
	Евро	604,3983	0,0000	0,1327	10,0000
Сумма	открытых валютных позиций, всего	+910,6295	-910,6295	0,1999	20,0000

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 -)		
437 249	Доллар США	1 810,9741	0,0000	0,4142	10,0000
	Евро	2 103,9042	0,0000	0,4812	10,0000
Сумма	открытых валютных	4 292,0709	0,0000	0,9816	20,0000

В течение отчетного периода 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 01.04.2021 г. совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2021 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 01.04.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	29 332	40 223	21 966	0	91 521
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	159 257	0	0	0	159 257
3	Средства в кредитных организациях	11 716	148 377	107 556	11 112	278 761
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 193 706	0	0	0	1 193 706
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	72 275	0	0	0	72 275
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	6 717	0	381	0	7 098
14	Итого активов	1 478 329	188 600	129 903	11 112	1 807 944
Обязательства						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 075 262	97 753	102 633	10 810	1 286 458
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 075 262	97 753	102 633	10 810	1 286 458

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	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	70 795	0	0	0	70 795
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	5 917	0	0	0	5 917
23	Итого обязательств	1 151 974	97 753	102 633	10 810	1 363 170
	Чистая балансовая позиция	326 355	90 847	27 270	302	444 774

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
	Активы					
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	Итого активов	1 270 410	135 340	228 146	427	1 634 323
	Обязательства					

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	Итого обязательств	841 020	131 769	227 802	50	1 200 641
	Чистая балансовая позиция	429 390	3 571	344	377	433 682

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 01.04.2021г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Процентные активы				
Российский рубль	628 116	149 225	102 595	108 066

Доллар США	24 392	0	0	0
Итого активы	652 508	149 225	102 595	108 066
Процентные обязательства				
Российский рубль	49 661	1 995	9 151	25 283
Доллар США	628	1	2	757
Итого обязательства	50 324	1 996	9 153	26 040
Совокупный ГЭП	602 184	147 229	93 442	82 026
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	11 541,46	2 453,72	1 168,03	410,13
<i>в % от собственных средств</i>	<i>2,54%</i>	<i>0,54%</i>	<i>0,26%</i>	<i>0,09%</i>
-200 базисных пунктов	(11 541,46)	(2 453,72)	(1 168,03)	(410,13)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(2,54%)</i>	<i>(0,54%)</i>	<i>(0,26%)</i>	<i>(0,09%)</i>

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
Процентные активы				
Российский рубль	711 811	38 958	79 934	102 416
Доллар США	48 227	0	0	0
Итого активы	760 038	38 958	79 934	102 416
Процентные обязательства				
Российский рубль	30 911	6 003	13 041	11 703
Доллар США	612	1	1	740
Итого обязательства	31 569	6 004	13 042	12 443
Совокупный ГЭП	728 469	32 954	66 892	89 973
Изменение чистого процентного дохода:				
+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>

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 отсутствии 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 спрэд), 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 прибыльностью.

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 гэлп-анализа. При проведении гэлп-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 1 квартал 2021 год установлено в размере 90,085% (на 01.04.2021), 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 апреля 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	524 397	0	0	0	524 397
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	624 925	205 571	89 646	255 122	1 175 264
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	119 105	0	0	0	119 105
Итого финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 268 427	205 571	89 646	255 122	1 818 766

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	444 072
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	1 024 290
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	1 567
Итого финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 147 246	88 959	96 167	137 557	1 469 929

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 апреля 2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования 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	1 243 040	4 156	39 058	1 406	1 287 660
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	137 074	10 250	12 515	26 719	186 558
Нефинансовые гарантии	0	0	47 430	13 828	61 258
Обязательства по предоставлению займов	50 001	0	0	0	50 001
Итого потенциальных будущих выплат	1 430 115	14 406	99 003	41 953	1 585 477

На 1 января 2021 г.

<i>тыс. руб.</i>	до востребования 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	975 028
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	209 284
Нефинансовые гарантии	108 154	0	0	0	108 154
	174 477	0	0	0	174 477
Обязательства по предоставлению займов					
Итого потенциальных будущих выплат	1 318 485	60 873	36 158	51 427	1 466 943

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.

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-П⁶. Для целей внутреннего управления

⁶ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

операционным риском применяются подходы, требуемые в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У⁷.

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 01.04.2021	На 01.01.2021
Чистые процентные доходы	107 831	107 831
Чистые непроцентные доходы	139 176	139 176
ИТОГО средний доход	247 007	247 007
Операционный риск	37 051	37 051

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 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 01.04.2021 г. и на 01.01.2021 г. составляли:

<i>тыс.руб.</i>		
	На 01.04.2021	На 01.01.2021
Базовый капитал	359 263	359 127

⁷ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Дополнительный капитал	96 197	76 583
Итого собственные средства (капитал)	455 460	435 710
Активы, классификация по группам риска		
Активы I	850 778	806 999
Активы II	2 685	2 635
Активы III	0	0
Активы IV	925 380	753 817
Активы V	0	0
ПК	41 289	89 231
КРВ	55 221	77 136
КРС	0	0
РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	37 051	37 051
БК	13 315	13 315
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	30,297	31,083
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	23,898	25,619
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	18,22	16,25
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	0,25	0,30

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 апреля 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка на 78,9% 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 за отчетный период, в тыс. руб.

Виды операций	Лицо/а, контролирующее кредитную организацию		Лица, оказывающие на кредитную организацию значительное влияние		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
	1 кв. 2021	1 кв.2020	1 кв.2021	1 кв.2020	1 кв.2021	1 кв.2020	1 кв. 2021	1 кв.2020

Активы и обязательства								
Предоставленные ссуды на начало 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	0	0	0
выдано за год	0	0	0	0	0	0	20 000	24 500
погашено за год	0	0	0	0	0	75	10 129	20 575
предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	375	11 157	4 375
<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	708	208
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	584	564	1 469	7 585	7 219	7 569	20 901	8 661
привлечено за год	157 491	125 541	167 925	1 379	7 971	94 813	145 794	182 843
возвращено за год	153 709	125 434	169 171	8 667	9 031	97 850	153 123	178 749
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	4 336	671	223	297	6 159	4 532	13 572	12 755
Доходы и расходы								
процентные доходы по ссудам	0	0	0	0	0	14	368	422
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	0	0	0	0	34	0
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	101	92	135	24	3	30	65	43
комиссионные доходы	5	0	0	0	0	8	247	149
доходы по операционной аренде	5	5	0	11	17	0	11	0

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

<i>тыс. руб.</i>	1 кв. 2021 г.	1 кв. 2020 г.
краткосрочные вознаграждения	4 414	5 179
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0
Итого	4 414	5 179

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях прочему управленческому персоналу Банка, принимающему риски:

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2021 г.	1 квартал 2020 г.
краткосрочные вознаграждения	2 646	2 731
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	0	0
Итого	2 646	2 731

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.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

14.05.2021



А.Б. Белецкий

И.В. Гончаренко